تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011

يرى الكثيرون أن هناك حاجة لطي صفحة 2011 بالكامل لما اتسمت به من تحديات اقتصادية متعاقبة، ونحن حقيقةً لا نتفق مع هذا الطرح شكلاً وموضوعاً، وليس بإمكاننا أن نتجاهل التغيير الجذري الذي شهدته الخريطة السياسية والاقتصادية في مصر خلال العام الماضي.

لقد فضلت إدارة البنك التجاري الدولي ألا تتخذ موقفاً سلبياً وتنتظر حتى تتضح الرؤية خلال العام الماضي، بل اختارت أن تطوع إستراتيجيات وسياسات العمل لتواكب المعطيات الجديدة على أرض الواقع، وذلك نابعاً من إيمانها بأن مع كل تحدى تظهر فرص جديدة، واعتماداً على ثقافة التكيّف مع المتغيرات التي ترسخت داخل البنك على مدار العقد الماضي، واتسامه بالمرونة التى تمكنه من سرعة استيعاب تلك المتغيرات، والقدرة على رؤية الأمور من منظور شامل وواسع يسمح بمواصلة النمو والابتكار والحفاظ على المركز الرائد في القطاع المصرفي المصري رغم كل التحديات التي واجهها القطاع.

إن أسلوب البنك في التعامل مع الأزمات هو ما يضعه دائماً في المقدمه، فقد قرر البنك التجاري الدولي في فبراير 2011 أن يوجه كامل تركيزه على إدارة الأنشطة المختلفة بكفاءة حتى يتمكن من دعم العملاء وتحديد فرص النمو الجديدة وتحقيق أفضل استفادة منها.

ولذلك يشرفنا أن نستعرض تقرير مجلس إدارة البنك التجاري الدولي وما يحمله من إيضاحات حول جهود فريق البنك من أجل العمل في هذه الظروف الاستثنائية غير المسبوقة والخروج منها في مركز أقوي من ذي قبل

نظرة على الاقتصاد الكلي خلال عام 2011

ومما لا شك فيه أن أول 60 يوماً بعد ثورة يناير كانت هى الأصعب على مدار العام الماضي وذلك بسبب التعطل الذي أصاب أعمدة الاقتصاد المصري واستمرار موجة الاحتجاجات العمالية والتظاهر وحالة الفراغ الأمني، بالإضافة إلى فرض حظر التجوال لفترة ليست بقصيرة، مما أثر على القطاعات الاقتصادية الرئيسية ومن بينها بالتأكيد القطاع المصرفي.

لقد شهد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي انكماشاً بنسبة 4.3% خلال الربع الاول من عام 2011، وكان القطاع السياحي هو أكبر الخاسرين من جراء هذا الوضع علماً بأنه واحد من أهم عناصر الاقتصاد القومي وأبرز مصادر الدخل الأجنبى، جدير بالذكر أن مساهمة القطاع السياحي تمثل حوالي 3.6% من الناتج المحلي الإجمالي، بواقع ما يقرب من 10.3 مليار دولار سنوياً خلال الفترة من 2007/2006 وحتى 2010/2009، كما أن جميع التقديرات تشير إلى أنه يوظف ما يتراوح بين 10% و12% من القوى العاملة بشكل مباشر، ويوفر حوالي 20% إلى 25% من إجمالي الوظائف بالدولة، إلا أن القطاع سجل أعلى خسائر في شهر فبراير نتيجة تراجع أعداد السائحين الوافدين للبلاد إلى 211 ألف سائح وهو أدنى مستوى منذ نوفمبر 2001، كما انخفضت نسبة الإشغال بالفنادق إلى أقل من 5% خلال الثورة والشهور القليلة التي تلتها وضعاً في الاعتبار التعافي التدريجي الطفيف الذي بدأ تسجيله في مطلع شهر مارس.

من جانب آخر يواجه الاقتصاد المصري – مثله مثل باقي الأسواق الناشئة – داء التضخم حيث ظل متأرجحاً عند مستوى 12.6% خلال السنوات المالية الأربع الماضية، ويعود ذلك إلى وصول متوسط الواردات إلى 313.9 مليار دولار سنوياً خلال تلك الفترة. هذا وقد شهد شهر أبريل ارتفاع التضخم إلى أعلى مستوياته عند 12.08% نتيجة ضعف النشاط الاقتصادي وارتفاع أسعار السلع الغذائية بسبب موجة الاحتجاجات وغيرها من أشكال التظاهر في القطاعات الحيوية.

كما سجل احتياطي النقد الأجنبي انخفاضاً كبيراً على خلفية التوتر السياسي والضغوط الاقتصادية، مما أدى إلى انخفاضه بنسبة 48% خلال عام 2011 ليصل في نهاية العام إلى 18 مليار دولار فقط.

من ناحية أخرى شهدت البورصة المصرية حالة من التذبذب صعوداً وهبوطاً منذ استئناف نشاطها بعد توقف دام لمدة 24 يوم أثناء الثورة، وانخفض حجم التعامل بشكل أكبر من المعتاد، كما عانت أسعار الأسهم بسبب غياب ثقة المستثمر، ولقد ساهمت كل هذه العوامل في انخفاض المؤشر الرئيسي للبورصة بمقدار 37.57% منذ أن تم استئناف نشاطها خلال مارس 2011.

وعلى الرغم من هذا الطرح الذي قد يبدو متشائماً، إلا أننا نرى بارقة الأمل في استعادة الاستقرار حيث نجح الاقتصاد المصري على الرغم من الصدمات التي تعرض لها أن يحقق نمو بنسبة 1.82% في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي خلال العام المالي 2010/11. كما أن قناة السويس لم تتعرض لأى توقف أثناء فترة عدم الاستقرار السياسي بل وحققت عائداً قدره 5.1 مليار دولار خلال نفس العام، بنسبة 11.9% زيادة عن العام السابق، و ساهمت عودة الأمن تدريجياً في تحسن المشهد السياحي

اعتباراً من شهر أغسطس، وبحلول نهاية العام تحسنت نسبة الإشغال بالفنادق في المناطق السياحية الرئيسية مثل الغردقة وشرم الشيخ.

وتجدر الإشارة إلى الدور الرئيسي الذي قام به البنك المركزي المصري في إدارة الأزمة، حيث قامت التصريحات والخطط المتابعة أثناء الثورة ببث الثقة في قطاع النقد والسيولة النقدية ومكنه من استيعاب أي صدمات، علماً بأن القطاع المصرفي المصري يعد الأكثر سيولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا حيث يبلغ معدل القروض للودائع 49.1%.

فقد أعلن البنك المركزي المصري أنه يضمن الأموال المودعة في البنوك مما أدى إلى تلافي حالة الاضطراب المتوقعة، كما أعطى تعليمات وإرشادات واضحة على مدار الـ15 يوماً التي أغلقت فيها البنوك مما ساهم في إعادة فتح البنوك بشكل منظم وسلس. وقام البنك المركزي المصري أيضاً بالتنسيق مع القوات المسلحة – على خلفية تردي الوضع الأمني – سعياً لضمان تغذية أجهزة الصرف الآلي، كما قامت البنوك باتخاذ تدابير حذرة لاستئناف النشاط تدريجياً من حيث العمل لساعات محدودة فقط في بعض الفروع وغيرها من الإجراءات التي ساعدت على منع حدوث أي نقص في معدلات السيولة بالبنوك.

جدير بالذكر أن تعليمات البنك المركزي المصري والتى شملت مد فترة سماح لثلاثة أشهر للعملاء من الأفراد والمؤسسات بجميع البنوك المصرية، والسعي لكبح معدلات التضخم في حدود 9.07% والحفاظ على معدلات الدولرة داخل النطاق المتوقع جاءت بناء على خطط الإدارة القوية التي اتبعها البنك المركزي المصري في توجيه القطاع المصرفي خلال تلك الفترة الصعبة.

أهم أحداث عام 2011

فريق البنك التجاري الدولي، من تنفيذيين وموظفين، عمل بكل عزم وإصرار خلال فترة الثورة وما تلاها لاستئناف النشاط بهدف واحد وهو حماية مصالح العملاء والمساهمين والحفاظ على المركز الرائد للبنك ومواصلة الأداء المالي المتميز الذي تم تحقيقه في عام 2010.

وفي التالي استعراض موجز لأهم إنجازات البنك التجاري الدولي خلال عام 2011:

كفاءة إدارة المخاطر

كان من الطبيعي لمواجهة تحديات عام 2011 أن يقوم البنك التجاري الدولي باتخاذ مخصصات تبلغ 321 مليون جم، ويأتي ذلك إعمالاً لنموذج إدارة المخاطر المتحفظ الذي ينتهجه البنك ومعروف به، حيث ينعكس ذلك على جودة الأصول ومحفظة القروض.

الحفاظ على جودة الأصول

نجحت ثقافة الائتمان ومعايير تقييم المخاطر الصارمة التي يطبقها البنك التجاري الدولي في الحفاظ على جودة الأصول دون أي انخفاض يذكر على الرغم من تردي الأوضاع خلال الفترة الماضية. وبناء عليه سجل البنك التجاري الدولي أقل معدلات للقروض الغير منتظمة إلى إجمالي القروض (NPL/ Gross Loans) والتي بلغت 2.81% فقط خلال عام 2011 ويعكس ذلك جهود البنك لتعزيز النمو بما لايتعارض مع معايير جودة الاصول.

نمو الحصص السوقية

حقق البنك التجاري الدولي نمواً قوياً في حصته السوقية فى الودائع والقروض نتيجة لثقة العملاء في سلامة هيكل الودائع وقدرتة على تلبية مختلف احتياجاتهم الائتمانية. فعلى صعيد الودائع، وصلت الحصة السوقية للبنك التجاري الدولي إلى 7.23% في نوفمبر 2011 مقارنة مع 6.70% في شهر يناير 2011 على خلفية نمواً سنوياً للودائع بلغ 12.8%. أما على صعيد القروض، فقد حقق البنك التجاري الدولي نمواً لتصل حصته السوقية إلى 8.66% في نوفمبر 2011 مقارنة مع 8.01% في يناير 2011.

نسبة القروض إلى الودائع (LDR)

على الرغم من تردي الأوضاع الاقتصادية، سجل البنك التجاري الدولي نسبة القروض إلى الودائع 60.0%، وذلك في ضوء استحواذ البنك على 25% من إجمالي الودائع الجديدة خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2011 فيما يعد إشارة على مركز البنك القوي وخبرته لمختلف احتياجات السوق وهي أهم العوامل الداعمة لحسن إدارة أصول والتزامات البنك.

ويعد نجاح البنك في جذب هذه المستويات من الودائع مع عدم التأثير البالغ على تكلفة التمويل دليلاً على ثقة السوق في هيكل إدارة البنك، كما أن توظيف فائض السيولة النقدية عبر التوسع في أنشطة الإقراض – بهدف تعزيز العائد ودون التأثير على جودة الأصول – يعد من أهم إنجازات البنك خلال فترة التقرير.

انطلاق قطاع التجزئة المصرفية

تعتبر إدارة البنك التجاري الدولي أن ثورة 25 يناير كانت أفضل اختبار لمدى استعداد البنك للتوسع في مجال التجزئة المصرفية اعتماداً على الخبرة باحتياجات السوق المحلي. ويسعى البنك التجاري الدولي إلى إحداث نقلة نوعية في قطاع التجزئة المصرفية ويتوقع أن يشهد هذا المجال نمواً ملحوظاً خلال الفترة المقبلة حيث تم بالفعل اتخاذ الخطوات اللازمة التي تؤهل البنك لاعتلاء مركز الصدارة في هذا المجال الواعد.

لقد تمكن البنك التجاري الدولي خلال عام 2011 من زيادة أصول قطاع التجزئة المصرفية بنسبة 32% دون تأثير سلبي على مستوى الجودة الائتمانية، ولا ينقطع البنك عن العمل على التوسع في الخدمات التي يوفرها للعملاء والتزامه المتواصل بتوظيف أكفأ الخبرات المصرفية تحقيقاً لأهدافه الاستراتيجية.

أفضل المؤسسات توظيفاً في السوق

عمل البنك التجاري الدولي خلال السنوات الماضية على تأسيس إطار للعمل المؤسسي يهدف إلى مساعدة فريق البنك على متابعة كافة المتغيرات السوقية، وسرعة الاستجابة لتطور احتياجات العملاء بنجاح، وذلك عبر دعم ورعاية الكوادر المصرفية التي يذخر بها فريق العمل من خلال الاستثمار في برامج التدريب وتنمية المهارات المختلفة.

هذا ويفتخر البنك التجاري الدولي بالمزايا التي يتمتع بها فريق العمل، والتي ساهمت في حصول البنك على جائزة "أفضل بيئة عمل" خلال عام 2010من مؤسسة AC Neilson، ويفخر البنك بكونه المؤسسه التي تخرج اكفأ الكوادر المصرفية ليس في مصر فقط ولكن في المنطقة كلها، ويقدم البنك العديد من برامج التدريب المميزة وعلى رأسها برنامج انتمان الشركات وهو واحد من أهم البرامج التنافسية المتميزة التي يتمتع بها البنك التجاري الدولي. وعلى جانب آخر تم إطلاق برنامج تدريبي يهدف إلى تعزيز المهارات الفنية لدى فريق العمل في وتنمية القيادات قطاع التجزئة المصرفية تحت اسم (Consumer Leadership Training Program).

كما قامت الإدارة بالإطلاق برنامج تدريبي يسمى (Management Associate Development Program) ويهدف إلى تعزيز مهارات الموظفين من أصحاب المواهب والقدرات المتميزة حيث يسعى البرنامج إلى توجيه الموظفين المتميزين إلى مختلف أقسام البنك كخطوة أولى نحو إعدادهم كقيادات مستقبلية، كما تم خلال عام 2011 تقديم برنامج (Leadership and Development Program) لـ50 عضو من الإدارة العليا بالبنك سعياً لتعزيز قدراتهم الإدارية والتأكد من استمرارية تطوير مهاراتهم القيادية، ويعمل البرنامج على تقسيمهم إلى مجموعات ويتم تحديد موضوعات وقضايا مختلفة لكل مجموعة من أجل تحديد الإستراتيجية ووضع خطط التفعيل اللازمة، ويعمل هذا البرنامج على تعزيز روح التعاون فضلاً عن تعزيز الخبرات الإدارية وتتماشى تلك البرامج في إعداد الكوادر المتميزة لإدارة البنك التجاري الدولي في المستقبل.

على جانب آخر يقوم البنك التجاري الدولي بمنح ما يصل إلى 1% من إجمالي الأسهم المصدرة إلى أكفأ الموظفين ضمن نظام تحفيز وإثابة العاملين (Employee Stock Ownership Plan) وذلك حيث تؤمن الإدارة بأن المستوى التنافسي الذي يتمتع به البنك يرجع إلى القدرة على جذب وتحفيز واستبقاء أفضل الكوادر والمهارات.

وإعمالاً لخطط البنك التجاري الدولي من أجل تطوير هيكل الإثابة والمرتبات لتحافظ على تنافسيتها، تم خلال عام 2011 توحيد الدخل الثابت المحدد لمختلف الأقسام والوظائف بالبنك، كما تم التوسع في نظام التأمين الصحي لدى البنك ليشمل باقي أفراد أسرة الموظف مثل الأزواج والأبناء وذلك ضمن استراتيجية التطوير المستمر لعنصر الرأسمال البشري لدى البنك.

حلول مالية مبتكرة

يعمل البنك التجاري الدولي على مواصلة التوسع بنطاق الخدمات المقدمة لضمان استفادة العملاء من أكبر باقة شاملة الخدمات والحلول المالية المتجددة، وذلك سعياً لتلبية كافة الخدمات المالية التي يحتاجها العملاء. ويتمتع البنك التجاري الدولي بسجل تاريخي حافل حيث يعد المؤسسة المصرفية المفضلة لأكبر 700 شركة ومؤسسة مصرية، ومن ثم يعمل البنك أيضاً على احتلال ذات المركز الرائد في قطاع التجزئة المصرفية للأفراد والشركات المتوسطة والصغيرة التي يوجه لها البنك عناية خاصة.

الجدير بالذكر أن البنك التجاري الدولي لا يسعى إلى تقديم أكبر باقة من الخدمات المصرفية التقليدية للعملاء الأفراد والشركات بمختلف الأحجام فقط، وإنما يعمل باستمرار على تعزيز جودة الخدمات المقدمة بما يساعد على اختراق قطاعات جديدة وجذب المزيد من شرائح العملاء.

ويتمتع البنك التجاري الدولي بخبرة واسعة وشبكة علاقات قوية مع أكبر المؤسسات العاملة في السوق أساسها الأهداف المشتركة، وبناء عليه بدأ البنك عدداً من المبادرات خلال عام 2011 تهدف جميعاً إلى التطور المستمر في تلبية احتياجات العملاء والحفاظ على المركز الرائد في السوق المصري.

ولا ينقطع تركيز البنك عن تقديم الخدمات الحديثة باستمرار من خلال عدد من المبادرات منها مبادرة انشاء قطاع Global Transactional Banking والذي يختص بالمتابعة والإشراف علي تقديم خدمات العمليات المصرفية وتشمل منتجات تمويل التجارة والتحويلات وادارة النقد وغيرها وقد قامت بطرح حلول الكترونية لتنفيذ عمليات تمويل (CIB Trade Online) ويتيح القيام بكافة المعاملات المصرفية عبر شبكة الإنترنت مما يرفع مستوى الشفافية ويعمل على توفير الوقت والمصروفات وتعد من ضمن مميزات هذا البرنامج سهولة الدخول وتنفيذ المعاملات دون أية أعمال ورقية.

كما قام البنك التجاري الدولي بتفعيل نموذج جديد لإدارة العلاقة مع العملاء بهدف الحفاظ على الصلة الوثيقة مع العملاء وتلبية احتياجاتهم وتقديم أفضل الحلول المالية في أسرع وقت.

وعلى صعيد آخر، قام البنك التجاري الدولي بوضع نموذج متكامل لتحقيق علامة رائدة في قطاع خدمات التجزئة المصرفية، ونجح على الرغم من الاضطرابات المتتالية في توفير مجموعة من الخدمات عالية الجودة، منها التوسع في برنامج (CIB Business Banking) خلال عام 2011 وتقديم باقة متنوعة من الخدمات المالية والمصرفية لقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة بعد الإطلاق الناجح الذى بدأ في عام 2010.

يسعى (CIB Business Banking) إلى تقديم أفضل الحلول المالية مثل التحويلات النقدية والمعاملات الإلكترونية وعمليات التمويل التجاري وخدمة تحويل الرواتب الإلكترونية، وذلك مع الالتزام بتوفير جميع هذه الخدمات في أسرع وقت وبأقل تكلفة من خلال نموذج قوي لإدارة العلاقات (Relationship Manager).

كما قام البنك التجاري الدولي بإنشاء عدد من صناديق الاستثمار المشتركة وغيرها من الأدوات والحلول الاستثمارية خلال عام 2011 ويشمل ذلك وديعة "الخير" التي توجه عوائدها للأعمال الخيرية، وصندوق "ثبات" المخصص لأدوات العائد الثابت.

الحفاظ على مصالح المستثمرين والسادة المساهمين

يؤمن البنك التجاري الدولي إيماناً راسخاً بضرورة إطلاع السادة المساهمين والمستثمرين على كافة التطورات والمستجدات بشكل مستمر، ولذلك لم تدخر الإدارة العليا وإدارة علاقات المستثمرين جهداً من أجل إبقاء المستثمرين داخل دائرة الضوء ومعرفة ما يستجد من أحداث خلال عام 2011 لما شهدته مصر من أوضاع غير مسبوقة وذلك من خلال عقد الاجتماعات واللقاءات و حضور المؤتمرات الاستثمارية وفتح قنوات الاتصال المباشر والالتزام بنشر تقارير الإفصاح بشكل دوري ومستمر مع التأكد من دقة المعلومات والبيانات التي يحصل عليها المحللون الماليون حتى يتمكنوا من اصدار تقارير متوازنة عن البنك وتقييمهم له.

إدارة العمليات وفقاً للمعايير الدولية

لقد لعبت إدارة العمليات بالبنك دورًا هامًا في الحفاظ على استقرار عمليات البنك ومركزه المالي خلال عام 2011 الحافل بالأحداث غير المستقرة من خلال التركيز على خفض مصروفات البنك ومراجعة جميع عقود التوريد وخفض كافة المظاهر الاستهلاكية للحد من التكاليف والهالك، وعلى صعيد الموارد البشرية تم اتخاذ عدد من الخطوات الجادة خلال عام 2011 من أجل تحسين وتطوير مستوى الخدمة المقدمة للعملاء، ويشمل ذلك مراجعة سياسات العمل بجميع أقسام البنك، ومراجعة هيكل المكافآت والمزايا وتفعيل برامج التدريب للموظفين والعمل المتواصل لتطوير أسلوب الإدارة ومعايير الأداء داخل المؤسسة.

عام من الإشادة والتقدير

إلحاقاً بإنجازات وصدارة البنك التجاري الدولي في حصد الجوائز والتقدير الدولي، فاز البنك التجاري الدولي بـ 17 جائزة خلال عام 2011 من 6 مؤسسات دولية، شملت 3 جوائز من مؤسسة Global Finance وهى جائزة "أفضل بنك في مصر" للمرة الخامسة عشر، وجائزة "أفضل أمين حفظ" للعام الثالث على التوالي، وجائزة "أفضل مقدم لخدمات التمويل" وذلك للمرة الخامسة في تاريخ البنك التجاري الدولي. وحصل البنك على خمس جوائز من "Emeafinance" خلال عام 2011 منها جائزة "أفضل بنك محلى" للعام الرابع على التوالي، ومنحته مؤسسة The Banker جائزة "أفضل بنك خلال العام" للمرة الثالثة.

وتأتي هذه الجوائز بمثابة شهادة على مكانة البنك في القطاع المصرفي المصري نتيجة للفهم العميق لطبيعة واحتياجات العملاء ومتابعة المتغيرات المختلفة في السوق المحلى والعالمي فضلاً عن الالتزام بمبادئ الائتمان الرشيد والمعايير الصارمة لإدارة المخاطر.

على جانب آخر يأتي هذا التقدير على خلفية نجاح البنك في الاحتفاظ بما يقرب من 25% من إجمالي الودائع الجديدة التي شهدها القطاع ككل في الأشهر التسعة الأولى من 2011، فيما يعد دليلاً على ثقة العملاء في أداء البنك الرائد في القطاع المصرفي المصري، ومركزه الذي يؤهله لقيادة قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

الأداء المالي خلال عام 2011

سجل البنك التجاري الدولي إيرادات مجمعة بلغت 3.934 مليون جم خلال عام 2011 فيما يقرب من نفس المستوى المسجل خلال العام الماضي.

من الناحية العملية، تعد الأنشطة الرئيسية للبنك في وضع مستقر وآمن، وذلك في إشارة إلى تسجيل صافي الدخل من العائد للقوائم المالية المجمعة لمعدل نمو سنوي بلغ 19% بينما سجل صافي دخل الأتعاب والعمولات تراجعاً طفيفاً لا يتجاوز 1% مما يؤكد أن موجة التعافي باتت قريبة.

هذا وسجلت النتائج المالية المجمعة للبنك خلال عام 2011 صافي أرباح بعد خصم الضرائب بلغت 1.615 مليون جم، بنسبة انخفاض 20% فقط عن نتائج عام 2010. ونظراً لتقلب الأوضاع الاقتصادية وتأثيرها على أداء سوق المال خلال 2011 وقيام الشركات والمؤسسات الكبرى بتبني استراتيجيات الحفاظ على السيولة النقدية، شهد دخل البنك من توزيعات الأرباح انخفاضاً سنوي بمعدل 63% بما يعادل 104 مليون جم وذلك على خلفية قرار الشركات باحتجاز الأرباح وعدم توزيعها.

وصلت الأرباح الرأسمالية من بيع الاستثمارات (متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة) في عام 2011 إلى 39 مليون جم، وهو انخفاض بنسبة 80% عن العام السابق والذى بلغ 203 مليون جم، وذلك بناء على قرار استراتيجي اتخذته الإدارة بعدم بيع الاستثمارات في ضوء مستويات الأسعار المتردية في الوقت الراهن والانتظار حتى تعكس الأسعار القيمة الحقيقية للأصول والاستثمارات. وتم ذلك بالتوازي مع انتهاج نموذج حذر واتخاذ مخصصات بلغت 321 مليون جم لعام 2011، مقارنة بـ6 مليون جم فقط في عام 2010.

وبتجنيب التأثير الظاهر من غياب الـ584 مليون جم المشار إليها في النقاط أعلاه، فإن أرباح البنك ستسجل نمواً بنسبة 10% على الرغم من صعوبة الأوضاع الاقتصادية الراهنة.

هذا وعلى الرغم من التحديات السوقية الحالية فقد سجل البنك التجاري الدولي نمو إجمالي القروض بمعدل 16.93% % وأغلب الزيادة كانت قروضاً ممنوحة بالعملة المحلية

تجدر الإشارة في هذا الصدد أن أكثر من نصف معدلات النمو التي حققتها قاعدة القروض في عام 2011 تم تسجيلها خلال الربع الأخير من العام مما يؤكد استعادة النمو وتحسن الأداء الاقتصادي.

وقد نجح البنك التجاري الدولي - بفضل أنظمة إدارة المخاطر الرشيدة - في الحفاظ على جودة الأصول وسجل استقرار نسبة القروض الغير منتظمة لإجمالي القروض عند مستوى 2.81% في نهاية ديسمبر 2011. ويشار إلى أن انخفاض نسبة القروض الغير منتظمة عن مستوى 2.93% المسجل خلال الربع الثالث يؤكد سلامة وجودة الأصول بمحفظة قروض البنك التجاري الدولي، وهو الأفضل بين البنوك المناظرة حتى في ضوء الزيادة الطفيفة عن معدل 2.73% المسجل خلال العام السابق.

وخلال عام 2011 سجل البنك التجاري الدولي 19.61% نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية (RoAE)، بينما وصلت نسبة العائد على متوسط الأصول (RoAA) إلى 2.01%.

أما نسبة المصروفات إلى الإيرادات المجمعة فقد انخفضت عن مستوى 44.50% المسجل خلال الربع الأول من عام 2011، ووصلت إلى 39.50% خلال شهر ديسمبر وهي نفس المستويات المسجلة خلال ديسمبر 2010، ويعكس ذلك جهود الإدارة للحفاظ على نسبة المصروفات إلى الإيرادات عند حدود 40%.

ومن جانب آخر أوضحت النتائج المالية غير المجمعة أن صافي هامش الفائدة واصل الارتفاع مسجلاً 3.71% في عام 2011مقارنة بـ 3.62% خلال ديسمبر 2010. وترجع هذه الزيادة إلى عاملين هما زيادة أذون الخزانة والتركيز على القروض الممنوحة بالعملة المحلية مقابل القروض الممنوحة بالعملة الأجنبية

التوزيع المقترح لصافي الربح

اقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ 1.0 جم للسهم وكذلك زيادة كل من الاحتياطي القانوني بمبلغ 87.3 مليون جم ليصل إلى 318.6 مليون جم، والاحتياطي العام بمبلغ 743.0 مليون جم ليصل إلى1977.2 مليون جم وهو ما يدعم المركز المالي للبنك محققا معدل كفاية رأس مال قدره 13.78% (15.39% بالتعديل وفقاً للأرباح الموزعة على المساهمين)

أنشطة عام 2011

يسعى البنك التجاري الدولي إلى خلق وتعظيم القيمة للعملاء والمساهمين على حد سواء، وهو هدف لم ينشغل تركيز البنك عن تحقيقه خلال عام 2011.

ولا ينقطع التزام البنك التجاري الدولي عن تطبيق أفضل مفاهيم وممارسات الحوكمة وغيرها من التوجيهات التنظيمية التي يحددها البنك المركزي المصري، وبناء عليه تقرر تعيين السيد هشام رامز في منصب العضو المنتدب ونائب رئيس مجلس الإدارة ، وذلك بغرض الفصل بين مهام رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.

وعليه، أصبح الأستاذ هشام رامز مسئولاً عن كلاً من القطاع المؤسسي بقيادة الأستاذ حسين أباظة، وقطاع الفروع والتجزئة المصرفية بقيادة الأستاذ محمد الطوخي، وقطاع العمليات بقيادة الأستاذ عمر خان، وهذا الهيكل التنفيذي سيتيح للسيد هشام عز العرب زيادة التركيز على التوجه الإستراتيجي للبنك.

قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات

يعتز البنك التجاري الدولي بمركزه الرائد في القطاع المؤسسي بالسوق المصري، ويعد هذا القطاع أهم مصادر الربحية بالبنك. ويعتمد هذا المركز الرائد على سمعة البنك وجودة الخدمات التي يقدمها فضلاً عن شبكة العلاقات الواسعة مع أبرز المؤسسات العاملة في السوق المصري.

وتماشياً مع سياسة البنك الرشيدة في إدارة المخاطر وثقافة الائتمان المتحفظة المعروفة عنه، اتخذ البنك مخصصات بلغت 321 مليون جنيه خلال عام 2011، مما يدعم قدرة البنك على مواجهة تقلبات السوق. ومن جانب آخر نجح البنك في الحد من التأثير السلبي للتداعيات الاقتصادية السابقة عبر التحفظ في مبادئ إدارة المخاطر وإتخاذ الحذر نحو بعض القطاعات الاقتصادية ذات المخاطر المرتفعة.

على الرغم من الحالة الاقتصادية المضطربة محلياً ودولياً وتأثير ذلك على ثقة مجتمع الاستثمار وتدفق العملات الأجنبية، نجح القطاع المؤسسي في تنمية محفظة استثماراته بنسبة 12.06 % خلال عام 2011، بالتوازي مع تحديد فرص النمو بقطاع الشركات المتوسطة إيماناً بقدرة هذا القطاع على لعب دور بارز في مستقبل السوق ومجتمع الأعمال المحلي، علماً بأن جهود البنك للحفاظ على مركزه الرائد في القطاع المؤسسي تظهر في التركيز المتواصل على نطاق واسع من القطاعات الاقتصادية.

وعلى صعيد آخر، قام القطاع المؤسسي بوضع وتفعيل عدد من التعديلات الإدارية سعياً لتحقيق المزيد من التكامل بين مختلف أقسام القطاع، وذلك حيث توسعت إدارة الخزانة وأسواق المال ليضم أيضاً أنشطة إدارة الأصول والخصوم مما ساهم في الحفاظ على معدلات السيولة في الأوقات الغير مسبوقة.

الخدمات المصرفية للأفراد

عمل البنك التجاري الدولي خلال عام 2011 على احتلال مرتبة الصدارة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، وذلك امتداداً لجهود البنك خلال السنوات الماضية من أجل خلق علامة تجارية متميزة في مجال التجزئة المصرفية. ونجح البنك بالفعل في زيادة معدلات الربحية وتعزيز المنتجات المقدمة بمجموعة جديدة من الخدمات سعياً لمناسبة احتياجات العملاء، كما نجح في الاستفادة من علاقاته المؤسسية لدعم النمو بقطاع التجزئة المصرفية.

جدير بالذكر أن مركز البنك وسياساته الفعالة في مجال إدارة المخاطر وتوفير المنتجات والخدمات الابتكارية ساهم في نجاح البنك في جذب المزيد من العملاء خلال عام 2011، وهو ما جاء مدعوماً بالآتي:

- قام البنك التجاري الدولي بالعديد من المبادرات في عام 2011 لتقديم خدمات مبتكرة وتنشيط وتعظيم قدرات العملاء، حيث تم إطلاق حساب ادخار هو الأول من نوعه في السوق "Double Up"، وطرح وديعة "الخير" والتي يتم التبرع بعوائدها إلى المنظمات الخيرية التي يحددها العملاء.
- تقديم دعم مميز للعملاء من أصحاب الملاءة المالية، وذلك من خلال حساب الادخار "Wealth Step Up" الذي تم إطلاقه خلال العام الماضي، ويقوم بتوفير المنتجات والخدمات التي تم تصميمها خصيصا لتلبية احتياجات العملاء الشخصية والفردية وأهدافهم وأسلوب حياتهم.
- وفيما يخص مجال البطاقات، احتل البنك التجاري الدولي المركز الأول في السوق في نقاط البيع الالكترونية ليصبح صاحب اكبر حصة سوقية في حجم المدفوعات المنفذة عن طريق نقاط الدفع، وبعد مرور 4 سنوات فقط من دخوله هذا المجال.
- نجح البنك التجاري الدولي في تنمية محفظة القروض الشخصية بنسبة تزيد على 52٪ خلال عام 2011 وازدادت ثقة العملاء في هيكل الإدارة بفضل الأداء القوي لفروع البنك خلال الأشهر التالية لثورة 25 يناير.
- شهد عام 2011 زخماً غير مسبوق ببرنامج لدفع الرواتب الكترونياً من أجل جذب عملاء جدد وتوسيع وتنويع قاعدة العملاء.
- شهدت مصر حوادث مؤسفة من التخريب والنهب خلال الاحتجاجات التي رافقتها حالة من الانفلات الأمني، واقتصر الجزء الأكبر من الأضرار التي لحقت بالبنك على ثلاثة فروع، وتحطيم بعض أجهزة الكمبيوتر، والأثاث، والواجهات، وبعض أجهزة الصراف الآلي، في حين كانت خزائن البنك آمنة ولم تتعرض هي أو محتوياتها لأي ضرر حيث كانت الأضرار التي لحقت بها طفيفة، باستثناء فرع البنك في أركديا مول.
- تم تجديد الفروع وأجهزة الصراف الآلي التالفة وتجديدها فوراً من أجل إتاحتها في أسرع وقت لاستخدام العملاء وذلك لضمان عدم تعطيل احتياجاتهم المالية اليومية.
- وأخيراً قام البنك خلال عام 2011 بافتتاح 4 فروع جديدة لتتسع شبكة فروع البنك إلى 154 فرعاً ووحدة، وذلك في إطار استراتيجية البنك للتوسع من أجل أستيعاب قاعدة العملاء المتزايدة وتقديم أفضل الخدمات لهم.

تحقيق التكامل

قام البنك التجاري الدولي في عام 2011 بطرح المنتجات والخدمات الجديدة من خلال شراكته مع سي آي كابيتال وشركاتها التابعة، مما يزيد من فرص البنك في طرح المنتجات الجديدة وضمان وصولها لقطاع أكبر من العملاء بهدف خلق وزيادة القيمة عبر عمليات البيع المتبادل.

جدير بالذكر أن التكامل بين البنك التجاري الدولي وشركة سي آي كابيتال يدعم قدرة الشركة على الاستفادة من فرص الاستثمار الجذابة في السوق حيث تعد سي آي كابيتال بنك الاستثمار الوحيد في السوق المصري الذي يحظى بدعم من ميزانية قوية لبنك تجاري كبير. كما تعد شركة سي آي لإدارة الأصول أول شركة خاصة لإدارة الأصول تابعة لمؤسسة كبيرة في السوق المصري. ومن جانب آخر سجل نشاط تداول الأوراق المالية نتائج قوية على الرغم من التقلبات السوق وحافظ على المركز الثاني بين شركات التداول في السوق المصري بحصة سوقية بلغت 7.11% من إجمالي التعاملات في ديسمبر 2011.

المسئولية الاجتماعية للشركات

تأكيداً على التزام البنك التجاري الدولي بالمسئولية الاجتماعية تجاه المجتمع الذي يحتضن أعماله، يضع البنك النشاط الاجتماعي على رأس أولوياته ويعمل دائماً على المساهمة في رفع مستويات المعيشة والمشاركة في خطط التنمية المستدامة للاقتصاد المصري. وتعرب إدارة البنك التجاري الدولي عن عزيز فخرها بدعم ومساندة مصر في الأوقات العصيبة التي مرت بها البلاد خلال الفترة الماضية وفضلاً سعادتها بالمردود الإيجابي لما تم بذله من وقت ومجهود وموارد بهدف تحسين مجتمعنا.

المشاركة الاجتماعية في عام 2011

يظهر سجل البنك التجاري الدولي على امتداد تاريخه اهتمام البنك بالمشاركة في تطوير أوضاع المجتمع المحلي والنهوض بشأنه مما يساهم في تطوير المنظومة الاجتماعية بالكامل بدءاً من الارتقاء بمستوى معيشة الفرد والطفل وتحسين قطاع الرعاية الصحية وامتداداً إلى تطوير مختلف القطاعات الاقتصادية.

وانطلاقاً من إيمان البنك التجاري الدولي بأهمية التعليم ودوره في تحقيق التقدم والازدهار بكافة أرجاء الوطن، وضرورة العمل على دعم كوادر اليوم وقادة الغد، قام البنك بالمشاركة في عدد من أبرز البرامج التعليمية والمبادرات التدريبية التي تهدف إلى مساعدة مصر على التقدم بسواعد شبابها المثقف والمتعلم وعلى رأس هذه المبادرات برنامج "SIFE" ومبادرة " Harvard Arab Weekend".

هذا وبالإضافة إلى سعى البنك إلى تذكية روح الإبداع والنمو بالمعايير الثقافية وتشجيع الفن بمختلف أشكاله. ويتجلى هذا الالتزام في أنشطة البنك خلال عام 2011 الذي كان عاماً استثنائياً قدم البنك خلاله الكثير من أعمال الجيل الجديد من فناني مصر ومبدعيها والذين عكست موجة التغيير والأحداث المتتالية التي مرت عليهم خلال ذلك العام الحافل. ولعل أبرز ثمار البنك في هذا المجال رعاية كتاب فنى جديد يحمل اسم "مصر...الوعد" والذي يضم إبداعات فنية مختلفة لـ79 موهبة شابة، جميعهم دون الـ 35 عاماً.

وعلى صعيد آخر قام البنك التجاري الدولي بإطلاق منتج جديد خلال عام 2011 يحمل اسم "وديعة الخير"، والذي يهدف إلى سهولة وسرعة وصول التبرعات للجمعيات الخيرية، فضلاً عن التوسع في خدمات التمويل المقدمة لأكثر من 30 منظمة غير حكومية لتوفير الغطاء المالي الذى يهدف إلى مساعدة من هم في حاجة إلى الدعم.

كما قام البنك التجاري الدولي بدور رئيسي في دعم الاقتصاد المصري عبر المشاركة الفعالة في مبادرة "اشتري المصري" خلال الربع الأخير من العام، بالإضافة إلى قيامة بتقديم خصومات وصلت إلى 50% على الرسوم والعمولات التي يتم

تحصيلها على الاعتمادات المستندية للمصدرين بهدف المساهمة في دعم الصادرات المصرية، وغيرها من الخصومات المقدمة للعملاء عند شراء المنتجات والخدمات المصرية عبر بطاقات ائتمان البنك التجاري الدولي.

وإعمالاً لخطط البنك للارتقاء بالمنظومة الصحية واستكمالاً لبرنامج التبرع بالدم الدوري الذى يتبعه البنك فقد شهد عام 2011 الدور البارز في التغلب على نقص الدم الذي واجهته مصر خلال العام.

مؤسسة البنك التجاري الدولي

سعياً للتوسع في المساهمات الهادفة إلى رفع مستويات الرعاية الصحية وتقديم يد المساعدة للأطفال الأقل حظاً في مصر، قامت مؤسسة البنك التجاري الدولي في عام 2011 بتوفير الدعم المالي للعديد من المؤسسات بهدف تحسين خدمات التغذية والخدمات الصحية في مصر.

في يناير 2011، قامت مؤسسة البنك التجاري الدولي بتقديم منحة قيمتها 2 مليون جنيه لمستشفى سرطان الأطفال "57357" والتي تم استخدامها في العديد من الأنشطة الجراحية والعلاجية. وهذه المنحة هي جزء من خطة الشراكة الخمسية مع مستشفى سرطان الأطفال والتي بدأت في عام 2009 وتحصل بموجبها على دعم مالي سنوي بقيمة 2 مليون جم.

وخلال شهر يناير أيضاً قامت المؤسسة بتقديم الشريحة الثانية من مبلغ 1.4 مليون جم لكلية طب الفم والأسنان بجامعة القاهرة، وهذه المنحة هي استمرار لما سبق وتم تقديمه في عام 2010 بهدف شراء 56 وحدة علاج أسنان لجناح الأطفال بالكلية. وبمنحة عام 2011، شهد الجناح مجموعة من التجديدات الشاملة وقام بفتح أبوابه لاستقبال المواطنين في 5 ديسمبر 2011 لعلاج ما يقرب من 2700 مريض شهرياً بالمجان.

تجدر الإشارة أيضاً إلى أن البنك التجاري الدولي ومؤسسته هم أبرز شركاء مؤسسة مجدي يعقوب لأمراض وأبحاث القلب، وبناء على هذه الشراكة القوية تم توقيع اتفاقية تعاون بين المؤسستين في يناير 2011 من أجل تطوير وتجهيز وحدة العناية المركزة للأطفال في المبنى رقم 2 بمركز أسوان للقلب. وتهدف حزمة المنح الجديدة بقيمة 13 مليون جنيه إلى مساعدة الوحدة على تقديم الرعاية لما بعد العمليات الجراحية لحديثي الولادة والأطفال حتى 16 سنة مجاناً. وسيشمل الدعم المقدم من مؤسسة البنك التجاري الدولي المعدات الطبية وغير الطبية للوحدة. هذا وتحتفظ المؤسسة بحق تسمية الوحدة التي سيتم افتتاح جناح العناية المركزة للأطفال بها في فبراير 2012. بالإضافة إلى ما سبق قامت مؤسسة البنك التجاري الدولي بتوفير دعم بمبلغ 3 مليون جم لمؤسسة مجدي يعقوب لأمراض وأبحاث القلب لتغطية تكاليف إجراء 50 عملية قلب مفتوح للأطفال.

واستكمالاً لاتفاقية التعاون الموقعة في نوفمبر 2010 بين مؤسسة البنك التجاري الدولي، وجمعية أصدقاء مستشفى أبو الريش للأطفال والتي تقوم على تقديم تبرعات بقيمة 6 مليون جم، تم تحويل الدفعة الثانية والتي تقدر بـ 3 مليون و119 ألف و750 جم في مايو 2011، وتم استخدام المنحة لتطوير 10 أسّرة في جناح العناية المركزة بمستشفى أبو الريش للأطفال بالمنيرة، وسيتم افتتاح جناح الرعاية المركزة للأطفال في فبراير 2012.

جدير بالذكر أن تلك المنحة لم تكن الوحيدة المخصصة لجمعية أصدقاء مستشفى أبو الريش للأطفال في عام 2011، حيث قدمت مؤسسة البنك تبرعات بقيمة 800 ألف جم إضافية لدعم خطط إعادة الهيكلة المزمع تنفيذها بعيادة الدم في مستشفى المنيرة والتي تبلغ مساحتها 700 متر مربع، وذلك حيث قامت هذه المنحة بتغطية تكاليف مجموعة من الأسّرة والمقاعد التي تستخدم أثناء عمليات نقل الدم، بالإضافة إلى مجموعة من أجهزة الحاسب الآلي اللازمة لتطوير قاعدة البيانات الإلكترونية الخاصة بالمرضى، فضلاً عن تكاليف حملات التوعية بضرورة التبرع بالدم لسد العجز الذي حدث في مصر خلال الفترة الماضية. ومن المخطط أن تشمل خطط إعادة الهيكلة توفير أماكن مناسبة لراحة أسر المرضى، وتوفير مساحة أكبر للتحرك لتجنب الزحام.

وساهمت مؤسسة البنك التجاري الدولي أيضاً بتغطية تكاليف تجهيز وحدة العناية المركزة لحالات الولادة المبكرة بمستشفى محمود عبر جمعية مسجد مصطفى محمود، والتي تتكفل بمصروفات العلاج لما لا يقل عن نصف المرضى المترددين على المستشفى عبر لجنة الزكاة التابعة للمسجد. تم توجيه تبرعات المؤسسة والتي بلغت 554.250 جم لشراء خمس حضانات جديدة وخمسة أجهزة لمراقبة حركة القلب بالإضافة إلى خمس مضخات قلب وجهاز تنفس صناعي، وساعد ذلك في زيادة القدرة التشغيلية للوحدة والأطباء من 80% إلى 100% فضلاً عن المساعدة على تحسين معايير الرعاية الصحية لمرضى المستشفى.

ودخلت مؤسسة البنك التجاري الدولي في شراكة هامة مع نادي روتاري قصر النيل لدعم برنامج حق الأطفال في الإبصار (CRTS)، وقدمت المؤسسة تبرعات وصلت إلى 1.5 مليون جم لتغطية تكاليف ألف عملية جراحية طارئة لأطفالنا، مع قيام البرنامج بعقد شراكة مع مستشفى دار العيون بالمهندسين ومستشفى العيون بالمعادي للإشراف على ألف عملية مياه بيضاء ومياه زرقاء للأطفال غير القادرين.

وفي شهر ديسمبر 2011 قدمت مؤسسة البنك التجاري الدولي منحة بقيمة 180 ألف جم لمؤسسة جذور، والتي تعمل في إطار شراكة مع مستشفى المغربي للعيون من أجل توفير القوافل الطبية والرعاية المجانية للأطفال من سن 5 إلى 12 في مجموعة من المدارس بالمناطق الفقيرة في الريف والحضر داخل مصر، ويسعى المشروع إلى تقديم خدمات الفحص والرعاية الطبية للأطفال بواقع 6 حالات يومياً ولإجمالي 2700 طفل مع اكتمال البرنامج يتم ذلك من خلال الفحص العيون وتوفير النظارات والعدسات الطبية ومختلف أنواع العلاج وتوفير الفحص اللازم للحالات الحرجة بالمدارس والحكومية. ويعد هذا المشروع أيضاً فرصة فريدة للمتطوعين من أسرة البنك التجاري الدولي والذين يرغبون في العمل على تنمية المجتمع المحلي ورعاية المواطنين من الفئات المهمشة.

ومن جانب آخر، وانطلاقاً من إيمان مؤسسة البنك التجاري الدولي بأهمية التأكد من استدامة الأثر الإيجابي لمشروعاتها الخيرية، قامت المؤسسة في ديسمبر 2011 بتقديم تبرعات بقيمة مليون جم إلى مؤسسة يحيى عرفة الخيرية للطفولة – وهي من أهم وأقدم شركاء مؤسسة البنك التجاري الدولي – وتوجهت هذه التبرعات لصيانة ثلاث وحدات للأطفال في مستشفى جامعة عين شمس. وتقوم مؤسسة يحيى عرفة بشراء المعدات المتطورة وتدريب الممرضات والأطباء العاملين في الوحدات الطبية على تشغيل الأجهزة الحديثة مما يضمن حسن سير العمل في الوحدات التي سبق تقديم التبرعات إليها وتوفير الغطاء النقدي اللازم لتنمية الموارد البشرية وصيانة المعدات وتكاليف التشغيل والبحث العلمي بهذه الوحدات الطبية.

ولدعم عملها، خصصت مؤسسة البنك التجاري الدولي حساب مستقل لاستقبال التبرعات من الجهات المانحة وحملة أسهم البنك التجاري الدولي الراغبين في دعم المؤسسة. ويتم وضع كافة التبرعات التي يتلقها حساب مؤسسة البنك التجاري الدولي لتنفيذ مشروعات تنموية للطفل. ومن خلال تنسيق الجهود بين موظفي المؤسسة والمتبرعين للبنك التجاري الدولي، تضمن المؤسسة إنفاق مواردها بكفاءة والوصول إلى أكبر عدد ممكن من المستفيدين.

تطبيق معايير الحوكمة

يلتزم البنك التجاري الدولي بتطبيق أعلى مستويات الشفافية وتبني أفضل مفاهيم وأنظمة حوكمة الشركات مما يساهم في مواصلة النمو والنجاح بكافة قطاعات العمل، يشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر:

1. الفصل بين مهام الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.
2. تشكيل فريق من المحترفين المتخصصين لإدارة علاقات المستثمرين.
3. وضع السياسات الداخلية والأسس التي تدعم وتتابع كافة أنشطة البنك ومنها على سبيل المثال قواعد منح الائتمان والاستثمار والإجراءات التشغيلية وقواعد التعيين و التدرج الوظيفي
4. تشكيل لجان فرعية منها لجنة المراجعة، ولجنة الحوكمة، ولجنة التعويضات، ولجنة المخاطر، واللجنة الإدارية ولجنة الائتمان والاستثمار.

يخضع مجلس الإدارة واللجان التابعة له إلى عدة مواثيق واضحة تهدف إلى مساعدة المديرين في الوفاء بالمسئوليات المنوطين بها. ويضم مجلس الإدارة تسعة أعضاء منهم عضوين تنفيذيين وسبعة أعضاء غير تنفيذيين من ذوى الخبرات المختلفة، وفى حالة وجود مقعد شاغر تقوم لجنة الحوكمة والتعويضات بتسمية عضو جديد. وتشمل مسئوليات مجلس الإدارة العمل المتواصل على متابعة معايير الحوكمة بالبنك لضمان أعلى مستويات الإفصاح والشفافية. جدير بالذكر أن مجلس إدارة البنك التجاري الدولي قام بالاجتماع سبعة مرات على مدار عام 2011.

ويلتزم مجلس الإدارة بالمهام التالية:

- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة على دراية تامة بمسئولياتهم فيما يتعلق بمفاهيم وأنظمة الحوكمة فضلاً عن المراجعة السنوية لتشكيل مجلس الإدارة والجهات التي يمثلها مراعاةً لمبدأ الاستقلالية.
- ضمان نزاهة اختيار الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة من جانب لجنة الحوكمة والتعويضات.

- تحديد الأهداف الإستراتيجية والمعايير الأخلاقية التى تحكم أعمال البنك وذلك مع الالتزام بحماية مصالح المساهمين.
- تفعيل الرقابة الداخلية عبر مجموعة من الأنظمة والسياسات والإجراءات طبقاً لمتطلبات الجهات الرقابية وذلك حفاظاً على أصول البنك وخفض المخاطر وتحقيق الأهداف العامة للبنك.
- التأكد من قيام الإدارة العليا بتطبيق السياسات اللازمة منعاً لتضارب المصالح والإشراف على أداء البنك والعضو المنتدب والإدارة التنفيذية والإدارة العليا ضماناً لسير العمل بطريقة أخلاقية تتماشى مع سياسات مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد كافة المستندات المتعلقة بمتطلبات الإفصاح والشفافية التي تحددها الجهات الرقابية أو التي يقوم مجلس الإدارة بتحديدها من وقت لأخر.
- اعتماد ميثاق الشرف المهني الذي يحكم سلوكيات العاملين بالبنك على مختلف المستويات وذلك من خلال إدارة الإلتزام والتي ترفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة. ويتضمن ميثاق الشرف المهني القيم الأساسية للبنك التجاري الدولي ومنها النزاهة في تلبية خدمات العملاء والابتكار والتفاني في العمل واحترام الفرد. وتعكس هذه القيم حرص البنك على خلق ثقافة قوامها أخلاقيات العمل وخلق بيئة عادلة تتسم بالمساواة وتكافؤ الفرص. ويأتي ذلك مع تشجيع الموظفين على إبلاغ إدارة الالتزام عن أية تجاوزات من شأنها الإضرار بمصلحة المؤسسة وفقاً للمعايير الدولية لحوكمة الشركات.

ويقوم أعضاء مكتب المراقبة بالبنك المركزي المصري بمتابعة عمليات البنك عن كثب من خلال التقارير الدورية التي تقدم إليهم. وتحرص إدارة البنك على تزويد البنك المركزي المصري بكافة المستندات اللازمة لتسهيل مهامه بينما تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمتابعة ما تم اتخاذه من إجراءات لتحقيق ما يتضمنه تقرير البنك المركزي من تعليقات وتوجيهات حول أداء البنك.

جدير بالذكر أن البنك التجاري الدولي يقوم بتطبيق مستوى متقدم جداً من معايير ومفاهيم حوكمة الشركات وذلك بالمقارنة مع معايير الحوكمة الجديدة التي أصدرها البنك المركزي المصري في شهر أغسطس 2011 والمتعين اتباعها من جانب جميع البنوك المصرية.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات
إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي – مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات

عماد حافظ راغب
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

نهاد فوزي عقل
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٦)
حازم حسن KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٢ فبراير ٢٠١٢

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعه فى

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى) المعدلة
الأصول			
- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	(١٥)	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
- أرصدة لدي البنوك	(١٦)	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	(١٧)	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
- أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠	١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥
- قروض وتسهيلات للبنوك	(١٩)	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨
- قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٠)	٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤	٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥
- مشتقات مالية	(٢١)	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
- **استثمارات مالية**	(٢٢)		
متاحه للبيع		١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	(٢٣)	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	٩٦,٨٢٧,٧٣٣
- عملاء سمسرة - ارصدة مدينة		٢٤,١٨٥,٥٢٥	١٨٠,٣٦٨,٣٢٠
- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة		٤٢,٥٠٧,٩٠٥	٨,١٨٥,٤٧٤
- استثمارات عقارية	(٢٤)	١٢,٧٧٤,٦٨٦	٢٨,٦٩٥,٦٦٤
- اصول اخرى	(٢٥)	١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١	١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٣
- الشهرة	(٤١)	١٢٠,٢٨٠,٣٣٧	١٦٠,٣٧٣,٧٨٢
- اصول غير ملموسة	(٤١)	٣٠٩,٣٥٣,١٠٤	٣٧٦,٨٢٠,٣٤٤
- أصول ضريبية مؤجلة	(٣٣)	١٢٣,٩٧٧,٦٩٨	١١٧,٦٠٢,٨٢٩
- أصول ثابتة	(٢٦)	٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩	٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧
إجمالى الأصول		٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
- أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع العملاء	(٢٨)	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
- عملاء سمسرة - ارصدة دائنة		١١١,٨٥١,٨٥٥	٣٩٣,٣٢١,٠٣٦
- مشتقات مالية	(٢١)	١١٤,٢٨٧,٩٩٠	١١٣,٥٥١,٠٤٠
- التزامات اخرى	(٣٠)	١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠	١,١٧٠,١٩٧,٠٦٠
- قروض طويلة الأجل	(٢٩)	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مخصصات اخـــــرى	(٣١)	٢٧٠,٨٠١,٩٠٩	٣١٨,٨٩١,١١٩
إجمالى الألتزامات		٧٦,٧٤٧,٧٤٠,٩٤٦	٦٦,٨١١,٥٣٠,٨٦٨
حقوق الملكية			
- رأس المال المدفوع	(٣٢)	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠
- احتياطيات	(٣٢)	١,٣٨٧,٨٤٢,٠٦٠	٦٩٨,٩٢٥,٨٤٢
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١٣٧,٣٥٤,٤١٨	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨
- أرباح محتجزة		(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)
إجمالى حقوق الملكية		٧,١٢٥,٣٣٩,٧٧٦	٦,٥٤٦,٢٨٥,٦٩٠
- صافي أرباح العام بعد الضريبة		١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦
إجمالى حقوق الملكية وصافى أرباح العام		٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨	٨,٥٦٦,٩٣٧,١١٦
حقوق الاقلية		٤٦,٣٥٦,٥٤٦	٤٦,٩٦٥,٦٣٩
اجمالى الالتزامات و حقوق الاقلية		٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤	٨,٦١٣,٩٠٢,٧٥٥
إجمالى الإلتزامات و حقوق الملكية و حقوق الاقلية		٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠	٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣
التزامات عرضية وارتباطات			
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه ...وإرتباطات اخري	(٣٧)	١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦	١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام رامز عبد الحافظ
نائب رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة عن الفتره المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى) المعدلة
- عائد القروض والإيرادات المشابهة		٥,٤٧٠,٩٩٠,٨٣١	٤,٥٢٥,٤٧٧,٧٠٩
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة		(٢,٧٨١,٠٣٩,٢٦٨)	(٢,٢٦٧,٧٨٦,٧١٥)
صافى الدخل من العائد	(٦)	٢,٦٨٩,٩٥١,٥٦٣	٢,٢٥٧,٦٩٠,٩٩٤
- إيرادات الأتعاب و العمولات		٩٣٠,٥٦٩,٥٣٣	٩٣٩,٣٦٣,١٨٥
- مصروفات الأتعاب و العمولات		(٨٧,٦٢٢,٧٣٤)	(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	(٧)	٨٤٢,٩٤٦,٧٩٩	٨٥٤,٣٠٦,٦٢٦
- توزيعات ارباح	(٨)	٦١,٥٠٦,٩٨٠	١٦٥,٥٣٩,١٥٢
- صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣٤٣,٧٣٨,٩٥٣	٤٤٧,٥٤٣,٧٢٥
- أرباح الإستثمارات الماليه	(٢٢)	٩٣,٩٣٣,٥٧٢	٢٦١,٧٥٤,١٠٢
- استهلاك الشهرة		(٤٠,٠٩٣,٤٤٥)	(٤٠,٠٩٣,٤٤٥)
- مصروفات ادارية	(١٠)	(١,٤٤٩,٧١٨,٦٩٥)	(١,٣٢٤,٨٥٣,٧٢٣)
- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٨٩,٨٥٠,٢٨٣)	(٣٠,٥٩٤,٢١٧)
- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)	(٦,١٦٣,٤٩٦)
- استهلاك أصول غير ملموسة	(٤١)	(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	(١٩٦,٦٥١,٢٠٢)
- نصيب البنك فى ارباح الشركات الشقيقة		(٧,٨٥٩,٨٠٨)	(٤,٣٦٥,٥٥٦)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢,٠٥٦,٤٣٩,٥٣٣	٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٩
- مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٤٤٨,٥٨٦,٢٨٥)	(٤٤٠,٨٧٣,٤٥٩)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(١٣) & (٣٣)	٦,٣٧٤,٨٦٨	٧٨,٧٧٠,٢٤٢
صافى أرباح العام		١,٦١٤,٢٢٨,١١٦	٢,٠٢٢,٠٠٩,٧٤٢
حقوق الاقلية		(٥١٠,٢٠٦)	١,٣٥٨,٣١٦
حقوق مساهمى البنك		١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦
ربحية السهم (جنيه / سهم)	(١٤)		
الأساسى		٢،١٩	٢،٧٩
المخفض		٢،١٤	٢،٧٤

هشام رامز عبد الحافظ
نائب رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى) المعدلة
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
- صافى الأرباح قبل الضرائب	٢,٠٥٦,٤٣٩,٥٣٣	٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٩
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
- الإهـــــــــــلاك	١٨٨,١٢٥,٥٠٧	١٨٤,٠٨١,٣٦٨
- عبء اضمحلال الأصول	٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣	٦,٧٨٣,٧٥٧
عبء المخصصات الأخرى	٤,٢١٧,٧٠٧	٨٠,٤٣٧,٩٨٢
- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	٤٩,٦٩٢,٨٦٢	(٧٦,٩٧٠,٥٠٣)
- استهلاك اصول غير ملموسة	٦٧,٤٦٧,٢٤٠	١٩٦,٦٥١,٢٠٢
استهلاك الشهرة	٤٠,٠٩٣,٤٤٥	٤٠,٠٩٣,٤٤٥
- عبء اضمحلال استثمارات مالية	(٦٠,٧٥٤,١٧٢)	٨٤,٨٣٧,١٥٩
- المستخدم من المخصصات الاخرى	(٤,٠٦٨,٨٣٣)	(١,٩٩٠,٦٣٧)
- مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	(٥٠,٥٦٧,٧٠٤)	(١٧٨,٥٢٠,٢٣٩)
- فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢,٣٢٩,٦٢٠	٧,٣٤٠,٦٢٠
- أرباح بيع أصول ثابته	(٢,٧١٦,٧٤٧)	(١,٥٧٤,٧٤٦)
- أرباح بيع إستثمارات مالية	(١٠٠,٢٧٣,٣١٠)	(٢٠٩,٤٧٨,٣٦٩)
- أرباح بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	(١,٨٧٣,٨١٣)	٩٦
- فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية	١٦٤,٨١٨	١٤١,٧٦٨
- المدفوعات المبنية على الأسهم	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	٦٦,٣٥٦,٥١٩
- فروق إعاده تقييم إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	٧,١٥١,٥٦٧	٣,٤٠٦,٣٩٧
- عبء اضمحلال استثمارات عقارية	٤٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	**٢,٥٩٥,٥٦٤,٠٩٠**	**٢,٥٩٣,٥٠٨,٧٧٨**
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات		
- ودائع لدى البنـــــــــوك	(١,٨٥١,٥٦٢,٩٩٠)	١,١٠٨,٧٧١,٧٣١
- أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى	(١,٧٢٩,٢٥٤,٤٠٣)	٤٩٢,٠١٢,٢٠٣
- أصول ماليه بغرض المتاجره	٨٦٠,٧٢٩,٥٢٣	(١,٠١٧,٦٣٨,٣٧٦)
- مشتقات مالية بالصافى	(٦,٥٤٣,٧٥٨)	٤٩,١٠٧,٤٨٢
- قروض للعملاء والبنوك	(٦,٢١٣,١١٦,٠٢٣)	(٧,٧٧٦,٦٨٧,٠٤٦)
- الأصـــــول الأخرى	٢١,٧٤٤,٧٧٣	(١٧١,٩٦٩,٠١٣)
- الأرصدة المستحقه للبنوك	٢,٠١٨,٥١٤,٦٠٨	٨٦٤,١٣٤,٦٨٠
- ودائع العمـــــــــلاء	٨,١٠٣,٧٥٧,٩٨١	٨,٧١٥,٥٢٢,٧٥٦
- الإلتزامات الأخرى	(٥٦٠,٤٥٢,٢٨٤)	(٦٣٧,٨٥٨,٨١٤)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	**٣,٢٣٩,٣٨١,٥١٧**	**٤,٢١٨,٩٠٤,٣٨١**

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى) المعدلة
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
- مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٤٥٥,٥٩٩)
- متحصلات من استبعاد شركات شقيقة	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٠
- مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(١٥٧,٦٣٢,٢٨٩)	(١٠٦,١١٧,٠٨٣)
- متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٧٠,٢٠٧,١٦١	٣١١,٤٧٨,٥٥٩
- مشتريات إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠١٢,٤٩٧)
- مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١)	(٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢)
- مبيعات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	٢,١٨١,٤٥٧,٠٢٠	٣,٤٩٣,٤٨٥,٨٣٥
- متحصلات من بيع استثمارات عقارية	١٥,٥٢٠,٩٧٨	٥,٩٨٩,٧٠٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	**(٢,٢٤٨,٧٥٠,٨٢١)**	**(٥,٧٩١,٢٠٧,٥٣٧)**
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
- الزياده (النقص) في قروض طويلة الأجل	(٢٩,٩٤٤,٨٦٨)	٣٥,٧٣٤,٦١٦
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
- زيادة رأس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	٢٥,٧٢١,٨٠٠
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة التمويل	**(٨٤١,٢٤٠,٠٥٨)**	**(٦٠٠,٣٤٩,٩١٥)**
- صافي (النقص) الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال العام	١٤٩,٣٩٠,٦٣٨	(٢,١٧٢,٦٥٣,٠٧١)
- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧	١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨
رصيد النقدية ومافي حكمها فى نهاية العام	**٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٥**	**٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧**
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :		
- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
- أرصدة لدي البنوك	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
- أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)
- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٣)	(٣,٩٠٤,٢١٠,٠٩٠)
- أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٣)	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	**٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٥**	**٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧**

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعه عن السنه الماليه المنتهيه فى

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	قيمة الاصول غير الملموسه لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحله	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطى مخاطر بنكية	ارباح العام	مجنب لحساب نظام اثابة العاملين	الاجمالى	حقوق الاقلية	الاجمالى
	المعدلة												
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧١٧,٣١٥,٥٥٩	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٣٣,٧٢٠,٥٣٤	٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٧,٠٧٩,٣٢٧,٨٥٧
- زيادة راس المال	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠٨٩,٣٠٣,٩٣٠	-	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	(٧٨,٥٦٤,٦٤٦)	-	-	-
- المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٢٨,٩٠٣,٩٠٧)	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	٤٣,٠٧٧,٨٩٠	-	(٧,٩٩٩,٩٩٩)	-	(٧,٩٩٩,٩٩٩)
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
- صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦	-	٢,٠٢٠,٦٥١,٤٢٦	١,٣٥٨,٣١٦	٢,٠٢٢,٠٠٩,٧٤٢
- التغير خلال العام	-	-	-	-	١,٥٨٧,١٣٥	-	-	-	-	-	١,٥٨٧,١٣٥	-	١,٥٨٧,١٣٥
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	-	-	-	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧	-	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(١٣٠,٣٣٩,٧٢٥)	-	-	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٥٦,٥١٩	٦٦,٣٥٦,٥١٩	-	٦٦,٣٥٦,٥١٩
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)	-	-	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)
الرصيد في اخرالعام	**٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠**	**١٢٥,١٢٨,٣٣٧**	**٧٨,٤١٢,٤٦٢**	**٣٠٢,٧٩٤,٤٢١**	**(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)**	**١٨٤,٣٥٦,٥٦٩**	**(١٨,٤١٨,٧٣٦)**	**١٥٦,٩٩٢,٥١٥**	**١,٨٩٠,٣١١,٧٠٠**	**١٤٩,٥٢٠,٨٥٨**	**٨,٥٦٦,٩٣٧,١١٥**	**٤٦,٩٦٥,٦٣٩**	**٨,٦١٣,٩٠٢,٧٥٤**

٣١ ديسمبر ٢٠١١	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	قيمة الاصول غير الملموسه لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح (خسائر) مرحله	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطى مخاطر بنكية	ارباح العام	مجنب لحساب نظام اثابة العاملين	الاجمالى	حقوق الاقلية	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٤١٢,٤٦٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	(١٨,٤١٨,٧٣٦)	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٨٩٠,٣١١,٧٠٠	١٤٩,٥٢٠,٨٥٨	٨,٥٦٦,٩٣٧,١١٥	٤٦,٩٦٥,٦٣٩	٨,٦١٣,٩٠٢,٧٥٤
- زيادة راس المال	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١١٩,٣٩٠	-	٣٣,١١٩,٣٩٠
- محول الي الاحتياطيات	-	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	١,١٥٥,٧١٠,٣١٤	-	-	١,٥٧٤,٧٤٦	-	-	(١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)	(٨٩,٦٢٦,٣٢٧)	-	-	-
- المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)	-	-	-	١٢٢,٨٥٢,٧٩٥	-	-	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	(٢٠,٢٣١,٢٩٨)	-	-	-	(٨٢٤,١٨٣,٢٨٢)	-	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)	-	(٨٤٤,٤١٤,٥٨٠)
- صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	-	١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢	(٥١٠,٢٠٦)	١,٦١٤,٢٢٨,١١٦
- التغير خلال العام	-	-	-	-	(٢,٨٣٦,٩٠٩)	-	-	-	-	-	(٢,٨٣٦,٩٠٩)	(٩٨,٨٨٧)	(٢,٩٣٥,٧٩٦)
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)	-	-	-	(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)	-	(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	(١٢٤,٦٩٧,١٠٤)	-	-	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	٧٧,٤٥٩,٨٨٧	-	٧٧,٤٥٩,٨٨٧
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	١٥,١٠٥,٩٢٠	-	-	-	(١٥,١٠٥,٩٢٠)	-	-	-	-
- **الرصيد في اخرالعام**	**٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠**	**٢٣١,٣٤٤,٨٩٦**	**١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦**	**٣٠٢,٧٩٤,٤٢١**	**(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)**	**١٨٥,٩٣١,٣١٥**	**(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)**	**٢٨١,٦٨٩,٦١٩**	**١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩**	**١٣٧,٣٥٤,٤١٨**	**٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٩**	**٤٦,٣٥٦,٥٤٦**	**٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤**

البنك التجاري الدولى (مصر)

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن

السنة المالية من ١ يناير ٢٠١١ إلى٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى(مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١٠ فرعا و٤٤ وحدة مصرفية ويوظف ٤٤٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة – (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .

هـــذا ويمتلك البنك في٣١ ديسمبر ٢٠١١حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلـــــغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في٣١ ديسمبر ٢٠١١الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة التجاري الدولي للسمسرة في الاوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	%٩٦,٦٠	%٩٦,٥٨
- شركة سى أى أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	%٩٥,٧٢	%٩٥,٧٠
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٨١،٥٧٨	%٩٦,٣٠	%٩٦,٢٨
- شركة سى أى كابيتال للبحوث	٤٤٨,٥٠٠	%٩٦,٣٢	%٩٦,٣٠
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	%٩٩.٩٧	%٩٩,٩٥

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢/أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فأن اسلوب التجميع الكلى هو الاساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك

و تتمـــثل القوائـــم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمـــر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المقتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

٢/ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢/ج -التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

٢/د -ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

* صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية

٢/هـ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- قروض ومديونيات.

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع .

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذى العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالنسبة للأصول المالية بغرض المتاجرة المعاد تبويبها في الفترات التى تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ تتم إعادة التبويب علي أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

هـ/٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

١ - فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

٢ - في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢/ز - أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيغة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى .

ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية)

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد "

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها

ز/٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية* المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتتمثل في الآتي :-

أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافى أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

٢/ى - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢/ ك - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثنى عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ اوبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢/م -الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢/ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ /١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢/س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

<u>س/١ الشهرة</u>

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.

و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

<u>س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى</u>

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

٢/ع - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ع/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ف - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢/ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢/ق - المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .

ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢/ر - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢/ ش - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢/ت - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢/ث - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي

٣ - <u>إدارة المخاطر المالية</u>

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات

المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية

أ/١ قياس خطر الائتمان

أ/١/١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
* خطر الإخفاق الافتراضي .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

أ/١/٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية .

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

أ/٢/١ الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

أ/٢/٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

أ/٢/٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

أ/٢/٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .
ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
ديون جيدة	٩١،١٣	٤٢،٢٦	٩٠،٨٨	٥٤،٥٩
المتابعة العادية	٤،٣٢	٤،٧٠	٥،٤٠	٥،٣٠
المتابعة الخاصة	١،٧٤	٣،٧٠	٠،٩٩	٢،٥٦
ديون غير منتظمة	٢،٨١	٤٩،٣٤	٢،٧٣	٣٧،٥٥
	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/أ/٣ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	٤٦٨,١٠١,٦٧٤	١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	٦٩٥,٩٩٥,٨١٠
- بطاقات ائتمان	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣
- قروض شخصية	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧
- قروض عقارية	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣
- قروض أخرى	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٨٤,٤٢٤,٥٨١
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣
- قروض مباشرة	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢
- قروض مشتركة	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠
- قروض أخرى	١٠١,٦٢٥,٧٩٦	٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥
أدوات مشتقات مالية	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
- أدوات دين	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨٢	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٢
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	٩٦,٨٢٧,٧٣٣
الإجمالي	**٦٩,٨٩٧,٩٦٠,٠٩٣**	**٦٠,٩٧٩,٠٥٤,٠٦٣**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١	١,٣٦٢,٧٧١,٥٧٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩
اعتمادات مستندية	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	٩٨٩,٩١٠,١٣٧
خطابات ضمان	١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦	١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧
الإجمالي	**١٤,٧٧٩,١٤٩,٧٥٧**	**١٣,٢٤٢,٤٧٠,٢٨٣**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦١,٠١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٦٠%.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٥,٤٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,١٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
- نسبة ٨٦,٠١% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	قروض وتسهيلات للعملاء جنيه مصرى	قروض وتسهيلات للبنوك جنيه مصرى	قروض وتسهيلات للعملاء جنيه مصرى	قروض وتسهيلات للبنوك جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣٩,٨٤٢,١٤٢,٢٣٦	١,٤٠٣,٣٨٥,٦٨٨	٣٥,٠٨٦,٩١١,١٩١	٩٩,٥٠٣,٠٧٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤٧٨,٦٩٦,٣٨١	-	٥٢٧,٢٧٠,٣٧٠	-
محل اضمحلال	١,١٧٨,٧٤٩,٦٢٣	٣٠,١٥٩,٥٠٠	٩٧٣,٩٤٣,١٢٣	٢٩,٠٢٤,٥٠٠
الإجمالي	**٤١,٤٩٩,٥٨٨,٢٤٠**	**١,٤٣٣,٥٤٥,١٨٨**	**٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤**	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**
يخصم :				
مخصص خسائر الاضمحلال	١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢	٣٧,٩٥٠,٥٠٣	١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨	**٢,٦٩٤,٥٣٨**
الصافي	**٤٠,٠٨٠,١٧٩,١٣٨**	**١,٣٩٥,٥٩٤,٦٨٥**	**٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٦**	**١٢٥,٨٣٣,٠٣٨**

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٤٥٧,٣٥٩,٦٠٥ جنيه مصري و يتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦,٩٣% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة دخول جمهورية مصر العربية في أسواق جديدة و منتجات جديدة، ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصري)

	أفراد					مؤسسات					
التقييم	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**قروض اخرى**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض اخرى**	**إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء**	**إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك**
جيدة	٩١٤,٠٩٩,٨٦٩	٥٠٤,٢٤٥,٠٨٨	٢,٥٢٠,٧٨٠,٧٥٩	٤٠٥,٣٧٨,٧٠٦	٢٥٧,٢٥٨	٣,٨٦٤,٦٣٦,١٤٢	٢٢,٠٤٣,٣٨٤,٠٦٦	٦,٧٨٤,٤٤٦,٥٧٩	٩٤,٦٨٩,٣٨٦	٣٧,١٣١,٩١٧,٨٥٣	١,٣٧٧,٣٦٢,٠٦٤
المتابعة العادية	٩,٤٦١,٥٣٦	١٠,٧٩٨,٨٤٣	٢٨,٢٧٨,٣٨٧	-	٣٧,٢٤١,٠٩٥	١٣٦,٩٨٠,٠٦٥	١,٤٩٦,١٩٣,٤٨٥	٥٨,٢١٠,٢٨١	٥,١٠١,١٠٢	١,٧٨٢,٢٦٤,٧٩٤	٢,٤٥٦,١٨٧
المتابعة الخاصة	٨,٢٠٦,٣٩٨	٣,٢٧٨,٩٥٠	١١,٣٥٦,٥٧٧	-	-	٢٢,٣٣٤,١١٥	٦٤٦,٦٢٤,٣٥٦	-	١٠١,٥٢٦	٦٩١,٩٠١,٩٢٢	-
غير منتظمة	٨٣٧,٤٥٩	١٥,٠٥٩,٨٠٥	٢٢,٥٥٠,٨٠٩	٢,٧٣٥,٠٤٧	١,١٧٢,٧١٦	٤٧,٦٠٧,٩٦٨	٢٥٥,٣١٦,١٢٩	١٢٨,٧٦٧,٦٦٦	٤٧,٠٤٦	٤٧٤,٠٩٤,٦٤٥	١٥,٧٧٦,٣٥٨
الإجمالي	**٩٣٢,٦٠٥,٢٦٢**	**٥٣٣,٣٨٢,٦٨٦**	**٢,٥٨٢,٩٦٦,٥٣٢**	**٤٠٨,١١٣,٧٥٣**	**٣٨,٦٧١,٠٦٩**	**٤,٠٧١,٥٥٨,٢٩٠**	**٢٤,٤٤١,٥١٨,٠٣٦**	**٦,٩٧١,٤٢٤,٥٢٦**	**٩٩,٩٣٩,٠٦٠**	**٤٠,٠٨٠,١٧٩,٢١٤**	**١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

	أفراد					مؤسسات					
التقييم	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**قروض اخرى**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض اخرى**	**إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء**	**إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك**
جيدة	٦٧٥,١٧٠,٧١٤	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	١,٨٤٨,٣٤٢,١٨٩	٤٢٢,٢٢٥,٢١٦	٤٩,٣١٥,٦٩٠	٣,٠٣٣,٤٢٤,٥٣٢	١٨,٧٩٥,٨٢٢,٩٣٧	٧,٠٨١,٣٠٤,٧٠٣	٢٠٦,٣٥٦,٨٨١	٣٢,٥٨٤,٤٧٠,٨٠٥	٩٧,٥٢٤,٩٥٢
المتابعة العادية	١٢,٦٦٦,٣٠٢	١٤,٦٩١,٧٧١	٣١,٨٣٣,٠٤٢	١٣٧,٨٩١	٢٠,٢٠٥,٩٦٨	٦٥,٧٩٣,٢٢٤	١,٦٨٥,٥٣٢,٣٥٠	٨٤,٩٠٥,١١٧	١٠,٤٥٨	١,٩١٥,٧٧٦,١٢٣	-
المتابعة الخاصة	٣,٢١٦	١,٢٦٤,٥٨٧	٢,٤٤٤,٩٠٤	٣٠٤,٠٤٤	٢٠١,٨٢٨	٢٠,٨٠١,٦٢٨	٩٣,٤٥١,١١٨	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٢٣٣,٩١٧	٣٣٠,٣٢٥,٣٨٢	-
غير منتظمة	١,٢٠٧,٣٣٦	٢٩٣,٤٠٤	٦,٢٤٨,٥١٣	٧٩٣,٥٢٨	١,٣٠٠,٦٦٦	٦١,٨٦٠,٢٩٠	٢٤٩,٩١٣,٢٦٩	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٤٢٠,١٣٩	٥٠٢,٣٦٤,٤٨٦	٢٨,٣٠٨,٠٨٦
الإجمالي	٦٨٩,٠٤٧,٥٦٨	٤٨٨,٧٥٧,٧٠٥	١,٨٨٨,٨٦٨,٦٤٨	٤٢٣,٤٦٠,٦٧٩	٧١,٠٢٤,١٥١	٣,١٨١,٨٧٩,٦٧٥	٢٠,٨٢٤,٧١٩,٦٧٥	٧,٥٥٨,١٥٧,٣٠١	٢٠٧,٠٢١,٣٩٤	٣٥,٣٣٢,٩٣٦,٧٩٦	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

(بالجنيه المصري)

	أفراد					مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١١	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الإجمالي**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٠٠,٩٧٧,٩٣٩	١٠٦,٥٠٩,٣٠١	٣,٥٠٩,٦٨٩	١,٢١١,٢٧٦	٣١٢,٢٠٨,٢٠٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥	-	١٠٣,٥٠٠,٠٨٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٩,٨٢٥,٥٢٩	١١,٤٧٤,٢٢١	١,٨٣٠,٦٣٠	٩٤,٤٩٩	٢٣,٢٢٤,٨٧٩	٩,٨٨٠,١٣٩	٨,٠٧٧,٨٢٦	-	١٧,٩٥٧,٩٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٨,٥٦٤,٥٠٥	٣,٩٨٤,٠٩٩	١,٢٦٣,٧٣٠	٥٩,٥١١	١٣,٨٧١,٨٤٥	٦,٦٨٩,٥٨٥	١,٢٤٣,٨١٧	-	٧,٩٣٣,٤٠٢
الإجمالي	**٢١٩,٣٦٧,٩٧٣**	**١٢١,٩٦٧,٦٢١**	**٦,٦٠٤,٠٤٩**	**١,٣٦٥,٢٨٦**	**٣٤٩,٣٠٤,٩٢٩**	**١٦,٥٦٩,٧٢٤**	**١١٢,٨٢١,٧٢٨**	**-**	**١٢٩,٣٩١,٤٥٢**

	أفراد					مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الإجمالي**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٩٥,٠١٤,٤٩٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	١,٨٩٧,٥٦٨	٢٨٧,٨٢٤	٣٩٧,٧٤١,٤٩٨	-	٣١,٠٦٥,٦٧٥	٣١,٥٠٤,٧٣٨	٦٢,٥٧٠,٤١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١٣,٢٠٩,٥٤٠	١١,٩١٤,١٨٣	٢,٢٨٠,٤٧٨	٦٧,٠٤٦	٢٧,٤٧١,٢٤٧	٣,٩٨٠,٢٣٠	٦,١٨٩,٨٢٤	-	١٠,١٧٠,٠٥٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٩٥١,٩٢١	٤,٥٦٤,٣٧٢	٨٩٢,٨٤٣	٥٧,٦٨١	٦,٤٦٦,٨١٧	١٠,٦٤٥,٢٢٨	١٢,٢٠٥,١١٥	-	٢٢,٨٥٠,٣٤٢
الإجمالي	**٣٠٩,١٧٥,٩٥٩**	**١١٧,٠٢٠,١٦٣**	**٥,٠٧٠,٨٨٩**	**٤١٢,٥٥٠**	**٤٣١,٦٧٩,٥٦١**	**١٤,٦٢٥,٤٥٨**	**٤٩,٤٦٠,٦١٣**	**٣١,٥٠٤,٧٣٨**	**٩٥,٥٩٠,٨٠٩**

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الض ١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣ جنيه مصري.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

	أفراد					مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١١	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**قروض أخرى**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الإجمالي**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٧,٣٧٨,٢٥٩	٥٢,١٠١,٣٦٠	٨٦,١٩٧,٠٠٨	١١,٠٢٠,٨٢٤	١,٤١١,٩٩٨	١٥٧,٢٨٧,٤١١	٥٥٧,٣١٠,٦٨٦	٣٢٦,٠٧٤,٦٥٣	١٢٦,٩٢٤	١,٢٠٨,٩٠٩,١٢٣

	أفراد					مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**قروض أخرى**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الإجمالي**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٩٧٨,٦٦٤	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٦٥,٣٤٣,٥٧٧	٥,٨٣٤,٩٤٧	١٢,٨٣٨,٦٦٦	١٥٠,٦١٠,١٤١	٥٣٠,٣٥٥,٠٨٨	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	٦٧١,٣٤٣	١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠ جنيه مصري

جنيه مصري	**٣١ ديسمبر ٢٠١١**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠**
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠
الإجمالي	**٢,٧٨٠,٥٥٧,٠٠٠**	**٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠**

أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١١	**جنيه مصري**	**جنيه مصري**	**جنيه مصري**	**جنيه مصري**
AAA	-	-	١,١٥٤,٧٣٥,٧٣٧	١,١٥٤,٧٣٥,٧٣٧
AA- الى AA+	-	١٣,٥٥٣,٤١٦	٤١٤,٠٠٤,٨٧٧	٤٢٧,٥٥٨,٢٩٣
A- الى A+	-	٢,٧١٢,٥٧٤	٣٦١,٢٦٨,٩٠٧	٣٦٣,٩٨١,٤٨١
أقل من A-	-	١٩٨,٦٨٦,٠٦٣	٧٩٢,٨١٢,٧٨٢	٩٩١,٤٩٨,٨٤٥
غير مصنفة	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٤٦٠,٣٧٣,٣٩٨	١٢,٨٤٤,٥٥٩,٦٦١	٢٢,٥٦٥,٧٧٥,٢٤٢
الإجمالي	**٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣**	**٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠**	**١٥,٥٦٧,٣٨١,٩٦٤**	**٢٥,٥٠٣,٥٤٩,٥٩٧**

٨/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦	-	-	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٤٦٨,١٠١,٦٧٤	-	-	٤٦٨,١٠١,٦٧٤
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
اجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٦٠٧,٨٨٤,٢٩٧	٢٣٢,٢٧٠,٩٩٩	١١٢,٨٢٧,٥٨١	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧
- بطاقات ائتمان	٤٣٦,٩٤٦,٩٠٥	١١٥,٧٠١,٠٠٠	٢٣,٠٢٥,٠٠٠	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥
- قروض شخصية	١,٧٤٨,٤٧٧,٠٦٤	٧٢١,٧٦٨,٤٧٩	١٨٩,٢٢٣,٤٦٠	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤
- قروض عقارية	٣٤٢,١٤٠,٥٥١	٦٨,٩٥١,٤٩٩	٨,٨٩٨,٠٠٠	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠
- قروض أخرى	٢٧,٨٣٦,٠٠٠	١٢,٤٢٩,٠٠٠	-	٤٠,٢٦٥,٠٠٠
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٣,٥٨٧,٢٩٣,٦٨٤	٦٢٠,٢٩٢,٠٠٠	٣١,٦٢٨,٠٠٠	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤
- قروض مباشرة	١٨,٣٤٩,٨٠٩,٨٠٩	٦,٢٨٤,٤٣١,٠٠٠	٥٩٨,٠٧٥,٠٠٠	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩
- قروض مشتركة	٦,٩٠٤,٥٥٥,١٩١	٣٧٣,٤٩٨,٠٠٠	-	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١
- قروض أخرى	٨٦,٠٩٠,١٩٢	١٥,٥٣٥,٦٠٤	-	١٠١,٦٢٥,٧٩٦
مشتقات أدوات مالية	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	-	-	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦
- أدوات دين	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨٢	-	-	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨٢
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	-	-	١٠٦,٦٧٦,١٦٧
	٦٠,٤٨٩,٤٠٥,٤٧٠	٨,٤٤٤,٨٧٧,٥٨٢	٩٦٣,٦٧٧,٠٤١	٦٩,٨٩٧,٩٦٠,٠٩٣

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	(بالجنيه المصرى) الاجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
- أدوات دين	٤٦٨,١٠١,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	٤٦٨,١٠١,٦٧٤
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
اجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
قروض لأفراد :								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٤٠,٢٦٥,٠٠٠
قروض لمؤسسات :	-	-	-	-				
- حسابات جارية مدينة	٤٣,٧٤٦,٠٢٦	١,٣٠٧,٢٠١,٤١٤	١,٢٦٨,٦٩٤,٥٦٣	٢٤٤,٤٦٠,٧٥٢	٥,٥٥٣,٣٧٦	١,٣٦٩,٥٥٧,٥٥٣	-	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤
- قروض مباشرة	٩٩٢,٧٣٥,٤٥٥	١١,٣٥٩,٢٣٨,٧٦٠	١٩٤,٤٩٦,١٨٨	٤٠٨,٣٠٥,٤٣٧	١,٢١٨,٩١٨,٠٩٠	١١,٠٥٨,٦٢١,٨٧٩	-	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩
- قروض مشتركة	-	٣,٠٥٤,٦٣٢,٠٠٧	٥٠٢,٠١٤,٠٣٥	-	-	٣,٧٢١,٤٠٧,١٤٩	-	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١
- قروض أخرى	-	٧٣,٨١٣,٥٠٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦,٨١٢,٢٩٤	-	١٠١,٦٢٥,٧٩٦
مشتقات أدوات مالية	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦
- أدوات دين	١,٧٨٩,٧٠٤,٣٦٦	-	-	-	١٣,١١٨,٩٤٩,١١٦	-	-	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨٢
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٦٧٦,١٦٧
	١٦,٣١٥,٩٠٤,١٤١	١٥,٧٩٤,٨٨٥,٦٨٣	١,٩٦٥,٢٠٤,٧٨٥	٦٥٣,٧٦٦,١٨٩	١٤,٣٤٣,٤٢٠,٥٨٢	١٦,١٧٦,٣٩٨,٨٧٦	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٦٩,٨٩٧,٩٦٠,٠٩٣

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة و الشركات .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (شهر) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .
وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO)

اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

- **إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر**

(بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٢٧٥,٨٢٢	٧٩٨,٢٩٣	٢٢,٧١٥	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٢٥١
- خطر سعر العائد	**١٩,٩٧٠,٣٨٠**	**٢٥,٥٧٤,٦٦٨**	**١٥,٠٤٧,٢٣٣**	**٦٤,٨٦٢,٩١١**	**٨١,٦٥٥,٤٣٦**	**٥٣,٩٩٦,٣٩٧**
- لغير غرض المتاجرة	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٣٨,٠٥٥,٥٣٢
- بغرض المتاجرة	١٣,٩١٩,٦٠٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١١,٨٦٦,٣١٥	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	٤,٣١٩,٥١٤
- خطر أدوات الملكية	١,٦٥٩,٢٠٤	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٤٨٨,٦٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	٣,٤٧٨,٩٢٩
- خطر صناديق الاستثمار	٩٢١,٥٠٩	١,٠٥٧,٩٩٨	٧٩٨,٥٧١	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,٠٨٠,٣٢٢
إجمالي القيمة عند الخطر	**٢٠,٤٠٦,١٨٧**	**٢٦,٠٠٢,٦٩١**	**١٥,٤٩٠,٦٩٥**	**٦٦,٤٧٠,٦٩٢**	**٨٣,٠٢٠,١٠٦**	**٥٥,٧٨٨,٥٤٥**

- **القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر**

(بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٢٧٥,٨٢٢	٧٩٨,٢٩٣	٢٢,٧١٥	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٢٥١
- خطر سعر العائد						
- بغرض المتاجرة	١٣,٩١٩,٦٠٥	١٦,٤٧٤,١٩٩	١١,٨٦٦,٣١٥	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	٤,٣١٩,٥١٤
- خطر أدوات الملكية	١,٦٥٩,٢٠٤	١,٧٦٢,٥٩٦	١,٤٨٨,٦٣٠	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	٣,٤٧٨,٩٢٩
- خطر صناديق الاستثمار	٩٢١,٥٠٩	١,٠٥٧,٩٩٨	٧٩٨,٥٧١	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,٠٨٠,٣٢٢
إجمالي القيمة عند الخطر	**١٤,٣٨٢,٢٣١**	**١٥,٠٧٦,٠٠٤**	**١٣,٨٣٢,٧١٠**	**١٦,٦٧٠,٢٣٨**	**١٨,٨١٨,٨٥٠**	**١٢,٨٨١,٨٨٠**

- **القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر**

(بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر سعر العائد						
- لغير غرض المتاجرة	٩,٧٥٢,٤٩٤	١١,٨٨٣,٢١٨	٧,٦٣٨,٤٠٨	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٣٨,٠٥٥,٥٣٢
إجمالي القيمة عند الخطر	**٩,٧٥٢,٤٩٤**	**١١,٨٨٣,٢١٨**	**٧,٦٣٨,٤٠٨**	**٤٨,٢٥٧,٦٨٦**	**٦٣,٩٨٣,٩٠٣**	**٣٨,٠٥٥,٥٣٢**

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	(المعادل بالجنيه المصري) الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٠٥٤,٧١٦,١٥٤	٢٧٠,١٤٣,٢٨٠	١١٣,٣٤٠,٠٥٠	٢٢,٣٠٥,٠٢٨	٣١,٥٥٩,٩٩٨	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠
أرصدة لدى البنوك	١٢٣,١٠١,٩٩٣	٤,٥٧٣,٨٧١,٣٧٠	٣,٣٢٥,٨٧٤,٧٠٥	٣٩٢,٥٠٨,٥١٤	١١٢,٨٧٢,٩٣٧	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٩,٤٦٣,١٥٢,١١٦	١,٨٧١,٦٩٨,٥٧٠	-	-	-	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٧٤,٦١٤,٥٧٠	٨٢,٠٣٣,٨٤٠	-	-	١٨,٦٧٧,٠٤٠	٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٤٢١,٩٢٩,٦٠٣	١١,٦١٥,٥٠٩	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣,٦٢٠,٨٢٧,٦٦٢	١٦,٦٥٦,١٨٩,٥٥٦	١,١٠٣,٣٣٤,٢٤١	٢٧,٥٩٤,٤٣٣	٩١,٦٤٢,٤٢٤	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦
مشتقات مالية	٧١,١٠٣,٠٨٦	٦٦,٣٦٣,١٧٤	٩,٠٧٨,٣٩٦	-	-	١٤٦,٥٤٤,٦٥٦
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	
- متاحة للبيع	١٣,٧٣٤,٩١٦,٧٢٦	١,٦٥٥,٣٣٤,٧١٥	٣١,٢٩٤,٨٣٦	-	-	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٩,١٥٩,٥٢٠	-	-	-	-	٣٩,١٥٩,٥٢٠
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠٠,٩٢٣,٤٦٣	٥,٧٥٢,٧٠٤	-	-	-	١٠٦,٦٧٦,١٦٧
إجمالي الأصول المالية	**٥٤,٧٨٢,٥١٥,٢٨٩**	**٢٦,٦٠٣,٣١٦,٨١٢**	**٤,٥٩٤,٥٣٧,٧٣٧**	**٤٤٢,٤٠٧,٩٧٥**	**٢٥٤,٧٥٢,٤٠٠**	**٨٦,٦٧٧,٥٣٠,٢١٣**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٦٢,٨٨٢,٥٧٧	٤٥٤,٦٣٥,٨٨٣	٢٣,٢٣٠,٦٦٥	٤٠,٤٢١	٤,٩٧٠	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
ودائع للعملاء	٤١,٦٥١,٩٢٥,٩٥٧	٢٤,٧٦٤,٤٧٥,٨٠٥	٤,٤٣٠,٨٧٨,٩٩٤	٤٥٣,٧٣٦,٨٧٥	١٦٦,٩١٧,٦٢٩	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩
مشتقات مالية	٢١,٨٠٥,١٧٩	٨٨,٤٢٠,٥٠٦	٤,٠٦٢,٣٠٥	-	-	١١٤,٢٨٧,٩٩٠
قروض طويلة الأجل	٩٢,٤٣٥,٠٤٥	٣,٦١٣,٢٨٣	٣,٢٨٥,٠٤٨	-	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٤٤,٦٢٩,٠٤٨,٧٥٩**	**٢٥,٣١١,١٤٥,٤٧٧**	**٤,٤٦١,٤٥٧,٠١٢**	**٤٥٣,٧٧٧,٢٩٦**	**١٦٦,٩٢٢,٥٩٩**	**٧٥,٠٢٢,٣٥١,١٤٣**
صافي المركز المالي للميزانية	**١٠,١٥٣,٤٦٦,٥٣٠**	**١,٢٩٢,١٧١,٣٣٥**	**١٣٣,٠٨٠,٧٢٥**	**(١١,٣٦٩,٣٢١)**	**٨٧,٨٢٩,٨٠١**	**١١,٦٥٥,١٧٩,٠٧٠**

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠
أرصدة لدى البنوك	٤,٥١١,٤٣١,٠٩٣	٣,٣٥٢,٢١١,٨٣٤	٥١٤,٥٩٨,٨٧٩	-	-	١٤٩,٩٨٧,٧١٣	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري (بالقيمة غير المخصومة)	٣٣٣,٦٢٥,٠٠٠	١,٥٣٢,٦٢٥,٠٠٠	٩,٤٦٨,٦٠٠,٦٨٦	-	-	-	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٠٢,٧٨٧,٩١٨	-	-	٢٧١,٨٢٦,٦٥٧	٨٢,٠٣٣,٨٤٠	١٨,٦٧٧,٠٣٥	٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨٦٨,١٥٦,٩٣٥	١٠٨,٦٩٢,٠٨٠	٤٥٦,٦٩٦,٠٩٧	-	-	-	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣,٧٧٠,٥٧٥,٠٧٩	٨,٢٢٧,٣٩٧,٢٣٠	٥,٧٨١,١٠٧,٩٩٣	٣,٣٣١,٨٤٩,٣٠٩	٣٨٨,٦٥٨,٧٠٦	-	٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٥٧١,٥٣٦,٧٣٢	٤٣٤,٩٦٨,٠٧٧	١٢٤,٣٤٨,٠٣٨	٤,١٣٥,١٧٨,٠٢٤	١١٥,٢٩٩,٧٦٨	١١٤,٤٤٣,٨٤٧	٥,٤٩٥,٧٧٤,٤٨٦
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٣,٤٦٧,٠٥٩,٠٠٣	٣٧٥,٤٠٠,٥٨٨	١,٧٩٤,٣١٦,٠٧٣	٨,٥٤١,٢٥١,٦٣٢	٧٥٩,٧٤٠,٨٥٩	٤٨٣,٧٧٨,١٢٢	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٧,٥١٢,٥٠٠,٠٠	-	٢١٥,٠٠٠	١١,٤٣٢,٠٢٠	-	-	٣٩,١٥٩,٥٢٠
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٠٦,٦٧٦,١٦٧	١٠٦,٦٧٦,١٦٧
إجمالي الأصول المالية	**٣٣,٨٥٢,٦٨٤,٢٦٠**	**١٤,٠٣١,٢٩٤,٨٠٩**	**١٨,١٣٩,٨٨٢,٧٦٥**	**١٦,٢٩١,٥٣٧,٦٤٢**	**١,٣٤٥,٧٣٣,١٧٢**	**٨,٣٦٥,٦٢٧,٣٩٤**	**٩٢,٠٢٦,٧٦٠,٠٤٣**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	-	-	-	-	٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
ودائع للعملاء	٣٠,١٠٤,٥٣٠,٩٩٦	٦,٧١٨,٢٥٥,٩٠٨	٧,٤٠٥,٥٣٤,٤٨٤	١٥,٦٥١,١٠٠,٨٥٠	٧٣٣,٠٠٠,٤٩٥	١٠,٨٥٥,٥١٢,٥٢٦	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	١,٨٥٦,٢٥٩,٦٤٨	٢,٥١٤,٤٩١,٦٨٦	١٥٩,٣٤٧,٥٣٤	٢٧٧,١٥٨,٥٦٦	٥٢٤,٧٧٥,٢٩٩	٩٢,٤٨٢,٨١١	٥,٤٢٤,٥١٥,٥٤٤
قروض طويلة الأجل	١٢٥,٩٣١	١,٥٢١,٥٠٤	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	-	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٤,٩٠٣,٣٩٣,٧٦٣**	**٩,٢٣٤,٢٦٩,٠٩٨**	**٧,٦٤٧,٦٣٨,٩٥٩**	**١٥,٩٤٣,١٨٨,٤١٦**	**١,٢٥٧,٧٧٥,٧٩٤**	**١١,٣٤٦,٣١٢,٦٦٦**	**٨٠,٣٣٢,٥٧٨,٦٩٦**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(١,٠٥٠,٧٠٩,٥٠٣)**	**٤,٧٩٧,٠٢٥,٧١١**	**١٠,٤٩٢,٢٤٣,٨٠٦**	**٣٤٨,٣٤٩,٢٢٦**	**٨٧,٩٥٧,٣٧٨**	**(٢,٩٨٠,٦٨٥,٢٧٢)**	**١١,٦٩٤,١٨١,٣٤٦**

ج - خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض

إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	-	-	-	-	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧
- ودائع للعملاء	١٢,٧٧٠,٦١٠,٠٦٣	٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤	١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦	٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩
- قروض طويلة الأجل	١٢٥,٩٣١	١,٥٢١,٥٠٤	٨٢,٧٥٦,٩٤١	١٤,٩٢٩,٠٠٠	-	٩٩,٣٣٣,٣٧٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٣,٦٧٤,٩١٤	٤,١٢٥,٣٤٣	١٤,٠٠٤,٩٢٢	-	-	٢١,٨٠٥,١٧٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٦,١١٥,٢٠٥,٤٢٤	٨,٥٨٢,٢٦٣,٥٧٠	١٧,٩٦٥,٥٥٣,٢٧٠	٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦	١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠	٧٤,٩٢٩,٨٦٨,٣٣١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧	١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨	٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥	٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٢٣	١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١	٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٧٠١,٢٠٩,٢٠١	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
- قروض طويلة الأجل	١٢,١١٤,٢٧٢	١٩,٧٧٣,٤٤٠	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	-	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٨,٥٩٧,٠٠٣,٦٠٨	٩,٢٣١,١٤٧,٣٨٠	٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢	١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٤,٨٨٠,٧٣٩,٩٢٥
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠	٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣	١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢	٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢	١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢	٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨

مشتقات التدفقات النقدية

- **المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي**

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية.
- مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصرى)

الالتزامات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٦٧٤,٩١٤	٤,١٢٥,٣٤٣	١٤,٠٠٤,٩٢٣	-	-	٢١,٨٠٥,١٧٩
- مشتقات معدل العائد	-	٨٥,٥٢٠	١,١٧٧,٧٠٧	١١,٧٥٧,١٢٠,٦٩	٧٨,٥٩٢,٠٧٧,٢٦	٩١,٦١٢,٤٢٦
الإجمالي	**٣,٦٧٤,٩١٤**	**٤,٢١٠,٨٦٣**	**١٥,١٨٢,٦٣٠**	**١١,٧٥٧,١٢١**	**٧٨,٥٩٢,٠٧٧,٢٦**	**١١٣,٤١٧,٦٠٥**

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
(بالجنيه المصرى)				
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٩,٦٠٧,٩٤٤,٠٨٩	٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧	٤٣٨,٩٦١,٤٥٠	١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦
الإجمالي	**٩,٦٠٧,٩٤٤,٠٨٩**	**٢,٥١٢,٦٤٧,٩٧٧**	**٤٣٨,٩٦١,٤٥٠**	**١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦**

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤	٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦	٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤
- مؤسسات	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠	٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠	٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠
استثمارات مالية :				
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣
اجمالى اصول مالية	**٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧**	**٤٤,٠٦٧,٨٩٠,٨٦١**	**٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧**	**٤٤,٠٦٧,٨٩٠,٨٦١**
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
ودائع العملاء	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨
قروض طويلة الأجل	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٦	٩٩,٣٣٣,٣٧٦	١٢٩,١١٣,٤٢٦
اجمالى التزامات مالية	**٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢**	**٦٤,٨١٥,٥٧٠,٦١٣**	**٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢**	**٦٤,٨١٥,٥٧٠,٦١٣**

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى المعدلة
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠
الاحتياطي العام	١,٢٣٤,٢٧٤,٩٦٠	١,١٤٤,٦٤٨,٦٣٤
الاحتياطي القانوني	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦
احتياطيات أخرى	(٤٧٧,٢٤٤,٩٧١)	٣٣٥,٤٥٢,١٧٣
الأرباح المحتجزة	١٥,١٠٥,٩٢٠	-
إجمالي رأس المال الأساسي	**٦,٩٣٨,٠٤٣,٧٩٥**	**٧,٦١٢,٨٨٩,٣٠٣**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥	٦٠٧,٤٨٣,١٧٨
قروض / ودائع مساندة	-	-
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-	-	٩٥٦,٩٦٨
إجمالي رأس المال المساند	**٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥**	**٦٠٨,٤٤٠,١٤٦**
إجمالي رأس المال	**٧,٦٣٠,١٣١,٥٧٠**	**٨,٢٢١,٣٢٩,٤٤٩**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤	٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١
الالتزامات العرضية	٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧	٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١**	**٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨**
معيار كفاية رأس المال (%)	**١٣.٧٨٪**	**١٦.٩٢٪**

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

أ - خسائر الاضمحلال فى القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ،أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% ،

ب - اضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

جـ - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥ التحليل القطاعي

أ/٥ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,١٠٣,٢٢٢,٩٧٥	٥٩٧,٦٣٥,٠٩١	(٧٥,٧٢٤,٩٢٤)	١,٢٧٨,١٠٠,٥٥٧	٣,٩٠٣,٢٣٣,٦٩٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٧٧,٠٩٦,٤٢٨)	(٢٥٥,٢٩٠,٧٤١)	(٢٥,١٨١,٨٥١)	(٧٨٨,٧١٤,٩٤٠)	(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)
نتيجة أعمال القطاع	**١,٣٢٦,١٢٦,٥٤٧**	**٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠**	**(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)**	**٤٨٩,٣٨٥,٦١٧**	**٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩**
ربح السنة قبل الضرائب	١,٣٢٦,١٢٦,٥٤٧	٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠	(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)	٤٨٩,٣٨٥,٦١٧	٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩
الضريبة	(٢٨٥,٠٦٠,٢٤١)	(٦٤,٦٨٤,٢٣٦)	-	(٩٢,٤٦٦,٩٤٠)	(٤٤٢,٢١١,٤١٧)
ربح السنة	**١,٠٤١,٠٦٦,٣٠٦**	**٢٧٧,٦٦٠,١١٤**	**(١٠٠,٩٠٦,٧٧٥)**	**٣٩٦,٩١٨,٦٧٧**	**١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٧٤,٥٢٧,٧٤٧,١٦٩	٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥	١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤	٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢	**٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠**
إجمالي الأصول	٧٤,٥٢٧,٧٤٧,١٦٩	٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥	١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤	٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢	**٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٢٤١,٧٧٣,٥٤٥	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	٥,٤٢٨,٤٢٢	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	٣,٧٩٤,٠١٩,٥٩٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(١٨,٩٠٨,٨٨٩)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٦٠)	(١,٤٠٩,٩٠٦,٦٣٧)
نتيجة أعمال القطاع	**١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣**	**٤١٧,٠٠١**	**(١٣,٤٨٠,٤٦٧)**	**٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩**	**٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٦**
ربح السنة قبل الضرائب	١,٧٠٩,٣٢٧,٧٣٣	٤١٧,٠٠١	(١٣,٤٨٠,٤٦٧)	٦٨٧,٨٤٨,٦٨٩	٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٦
الضريبة	(٢٥٢,٥٦٣,٧٩٤)	(٦٣,٣١٦)	(٥,٠٣٥,٣٠٧)	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	(٣٦٢,١٠٣,٢١٧)
ربح السنة	**١,٤٥٦,٧٦٣,٩٣٩**	**٣٥٣,٦٨٥**	**(١٨,٥١٥,٧٧٤)**	**٥٨٣,٤٠٧,٨٩٠**	**٢,٠٢٢,٠٠٩,٧٣٩**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٠	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	**٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣**
إجمالي الأصول	**٦٧,٧٥٧,٩٠٤,٠٢٠**	**١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠**	**١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤**	**٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩**	**٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣**

ب تحليل القطاعات الجغرافية

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	**الإسكندرية والدلتا وسيناء**	**الوجه القبلي**	**إجمالي**
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢,٩٣٣,٢٢٨,٤٩٠	٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧	١٣٤,١١٧,٢٨٢	**٣,٩٠٣,٢٣٣,٦٩٩**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧)	(٤٠٥,١١٧,٩٠٥)	(١٠٥,٨٠٤,٥٦٨)	**(١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠)**
نتيجة أعمال القطاع	١,٥٩٧,٨٦٧,٠٠٣	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	**٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩**
ربح السنة قبل الضريبة	١,٥٩٧,٨٦٧,٠٠٣	٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢	٢٨,٣١٢,٧١٤	**٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩**
الضريبة	(٣٥١,٤٥٤,٦٥٣)	(٨٥,١٥٩,٥٨٠)	(٥,٥٩٧,١٨٤)	**(٤٤٢,٢١١,٤١٧)**
ربح السنة	**١,٢٤٦,٤١٢,٣٥٠**	**٣٤٥,٦١٠,٤٤٢**	**٢٢,٧١٥,٥٣٠**	**١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٧٥,١٩٣,٠٣٩,٣٥١	٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥	٥٢٩,٠٩٠,١٨٤	**٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠**
إجمالي الأصول	**٧٥,١٩٣,٠٣٩,٣٥١**	**٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥**	**٥٢٩,٠٩٠,١٨٤**	**٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	**الإسكندرية والدلتا وسيناء**	**الوجه القبلي**	**إجمالي**
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢,٩٠٠,٥٥٢,٨٢٧	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	١١٨,٢٦٦,٩٧١	**٣,٧٩٤,٠١٩,٥٩٣**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩٩٦,٥٣١,٣١٨)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	**(١,٤٠٩,٩٠٦,٦٣٧)**
نتيجة أعمال القطاع	**١,٩٠٤,٠٢١,٥١٠**	**٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠**	**٣٤,٤٣٠,٨١٧**	**٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٦**
ربح السنة قبل الضريبة	١,٩٠٤,٠٢١,٥١٠	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	٣٤,٤٣٠,٨١٧	**٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٦**
الضريبة	(٢٨٨,١٩٢,٨٤٦)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	**(٣٦٢,١٠٣,٢١٦)**
ربح السنة	**١,٦١٥,٨٢٨,٦٦٣**	**٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥**	**٢٩,١٣٠,١٧٢**	**٢,٠٢٢,٠٠٩,٧٤٠**
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٧	١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠	١,٠١٦,١٠١,٩٨٦	**٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣**
إجمالي الأصول	**٥٨,٨٢٦,٨٧٢,٠٢٧**	**١٥,٥٨٢,٤٥٩,٦١٠**	**١,٠١٦,١٠١,٩٨٦**	**٧٥,٤٢٥,٤٣٣,٦٢٣**

(٦) صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات		
- للبنوك	١٤٢,٠٥٥,٢٨٤	١١٣,٥٠٧,٠٣١
- للعملاء	٢,٩٠٠,٢٥٤,٧٢٢	٢,٣٠٦,٩٢٥,٧٢٦
	٣,٠٤٢,٣١٠,٠٠٦	٢,٤٢٠,٤٣٢,٧٥٧
- أذون و سندات خزانة	٢,٢٣٣,٥٠٨,٠٨٠	١,٩٣٠,٨٥١,٨٧٢
- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	٢٢,٢٢٣,٥١٣	١٦,٦٣٩,٢٧١
- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	١٧٢,٧٠٢,٦٠٧	١٥٧,٥٦٦,٣٢٦
- أخرى	٢٤٦,٦٢٥	(١٢,٥١٧)
الإجمـــــــــــــالى	**٥,٤٧٠,٩٩٠,٨٣١**	**٤,٥٢٥,٤٧٧,٧٠٩**
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-		
- للبنوك	١٨٨,٤٢١,٦٥١	٧٠,٤٦٩,٢٣٣
- للعملاء	٢,٥٦٧,٦٢٦,٠٩١	٢,١٩٤,٩٧٤,٨٠٢
	٢,٧٥٦,٠٤٧,٧٤٢	٢,٢٦٥,٤٤٤,٠٣٥
- اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	٢٢,٣٠٦,٠٩٠	٢١٩,٨٨١
- أخرى	٢,٦٨٥,٤٣٦	٢,١٢٢,٧٩٩
الإجمـــــــــــــالى	**٢,٧٨١,٠٣٩,٢٦٨**	**٢,٢٦٧,٧٨٦,٧١٥**
الصـــــــــــــافى	**٢,٦٨٩,٩٥١,٥٦٣**	**٢,٢٥٧,٦٩٠,٩٩٤**

(٧) صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
ايرادات والاتعاب والعمولات:		
- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥٥٤,٧٣٧,١٢٠	٥١٨,٨٨٥,٠٦٠
- اتعاب اعمال الامانة والحفظ	١٠٣,٦٨٠,٤٠٢	١٤٦,٠٥٢,٤٤١
- اتعاب اخرى	٢٧٢,١٥٢,٠١١	٢٧٤,٤٢٥,٦٨٤
الإجمـــــــــــــالى	**٩٣٠,٥٦٩,٥٣٣**	**٩٣٩,٣٦٣,١٨٥**
مصروفات الاتعاب والعمولات :		
- اتعاب اخرى مدفوعة	(٨٧,٦٢٢,٧٣٤)	(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)
الإجمـــــــــــــالى	**(٨٧,٦٢٢,٧٣٤)**	**(٨٥,٠٥٦,٥٥٩)**
الصافى	**٨٤٢,٩٤٦,٧٩٩**	**٨٥٤,٣٠٦,٦٢٦**

(٨) توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- اوراق مالية بغرض المتاجرة	٨٧٤,٧٢٠	١,٣٣٠,٦٤٧
- اوراق مالية متاحة للبيع	٤٧,٣٥٩,٥٣٤	١٥٢,٧٥٥,٨٢٩
شركات شقيقة	١٣,٢٧٢,٧٢٦	١١,٤٥٢,٦٧٦
الإجمـــــــــــــالى	**٦١,٥٠٦,٩٨٠**	**١٦٥,٥٣٩,١٥٢**

(٩) صـافى دخل المتـاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٢٧٠,٢٨٢,٧٠٩	٣٣٤,٢٣٠,٢٤١
- أرباح تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	٦,٩٢٦,٦٢٣	١٠,٠٠٦,٩٩٨
- (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	١,٨٧٤,٣٧٦	(١٢,٢٩٧,٧٣٧)
- (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(١٩,٨٤٥)	(١٢,٩١٢,٣٨٥)
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٥٤٨,٨٠٠	(١٧,٦٤٣,٤٥٤)
- أدوات دين بغرض المتاجرة	٥٢,٨٤٥,٥٣٤	١٠٧,٤٠٨,٢٦٢
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	١١,٢٨٠,٧٥٦	٣٨,٧٥١,٨٠٠
الإجمـــــــــــــالى	**٣٤٣,٧٣٨,٩٥٣**	**٤٤٧,٥٤٣,٧٢٥**

(١٠) مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
تكلفة العاملين		
- اجور ومرتبات	٦٨٢,٠٣٤,٢١١	٥٦٩,٧١٠,٦٧٠
- تامينات اجتماعية	٢٤,٧٠٧,٤٩٧	٢١,٧١٣,٣٠٦
- مزايا اخرى	٣٨,٣٤١,٤٧٠	٢٩,٦٣٦,٨١٠
- مصروفات ادارية اخرى	٧٠٤,٦٣٥,٥١٧	٧٠٣,٧٩٢,٩٣٧
الإجمـــــــــــــالى	**١,٤٤٩,٧١٨,٦٩٥**	**١,٣٢٤,٨٥٣,٧٢٣**

(١١) (مصروفات)ايرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- أ(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٧٠,٦٤٩,٥٧٢)	(٩٠,٨٥٩,٨٧٥)
- أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢,٧١٦,٧٤٧	١,٥٧٤,٧٤٦
- رد (عبء) مخصصات اخرى	٤٨,٠٣٠,١٥٣	١٠٦,٢٣٨,٧٦٥
- أخرى	(٦٩,٩٤٧,٦١١)	(٤٧,٥٤٧,٨٥٣)
إجمـــــــــــــالي	**(٨٩,٨٥٠,٢٨٣)**	**(٣٠,٥٩٤,٢١٧)**

(١٢) رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- قروض وتسهيلات للعملاء	(٣٢٢,٢٧٦,٤٨٣)	(٦,٧٨٣,٧٥٧)
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١,٦٢٧,٦٢٠	٦٢٠,٢٦١
إجمـــــــــــــالي	**(٣٢٠,٦٤٨,٨٦٣)**	**(٦,١٦٣,٤٩٦)**

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- الربح المحاسبي قبل الضريبه	٢,٠٥٦,٤٣٩,٥٣٣	٢,٣٨٤,١١٢,٩٥٩
- سعر الضريبه	من ٢٠% الى ٢٥%	٢٠٪
ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي	**٥١٣,٦٠٩,٨٨٣**	**٤٧٦,٨٢٢,٥٩٢**
يضاف / (يخصم)		
- مصروفات غير قابله للخصم	٦٦,٧٢٨,٢٦٥	٨,٨٩٤,٢١٧
- اعفاءات ضريبيه	(١٨٤,١٢٤,٩٢٧)	(١١٣,٨١٠,٢١٦)
- تأثير المخصصات	٤٦,٢١٦,٤٩٠	(٩,٦٣٩,٢٨٠)
- اهلاكات	(٢١٨,٢٩٥)	(١٦٤,٠٩٥)
ضـــــــــريبـــــــة الدخـــــــــــل	**٤٤٢,٢١١,٤١٦**	**٣٦٢,١٠٣,٢١٨**
سعر الضريبه الفعلي	**٢١،٥٠٪**	**١٥،١٩٪**

(١٤) نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- صافى ارباح العام القابلة للتوزيع	١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩	١,٨٩٠,٣١١,٧٠٠
- مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٢٤,٩٨٣,١٠٢)	(٣٠,٢١٣,٣٤١)
- حصة العاملين فى الارباح (من صافى ارباح العام)	(١٦٦,٥٥٤,٠١٥)	(٢٠١,٤٢٢,٢٧٥)
حصة المساهمين فى الارباح	**١,٢٩٨,٥٠٤,١٠٢**	**١,٦٥٨,٦٧٦,٠٨٤**
- عدد الاسهم	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩	٥٩٣,٤٥٦,٢٩٩
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	**٢،١٩**	**٢،٧٩**
- وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٦٠٦,١٣٢,٣٣٥	٦٠٦,١٣٢,٣٣٥
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	**٢،١٤**	**٢،٧٤**

(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- نقدية	١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩	١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩
- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :-		
- حسابات جاريه	٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١	٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢
اجمالى النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠**	**٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١**
ارصدة بدون عائد	**٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠**	**٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١**

(١٦) أرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- حسابات جاريه	٢٧٥,٩٧٧,٩٢٥	٦٥٣,٩٩٤,٢٢٢
- ودائع	٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤	٦,٤٠٠,٦٨٨,٦٠٤
الإجمـــــــــــــالى	**٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩**	**٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦**
- بنوك مركزية	٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨	٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤
- بنوك محلية	٢٣٤,١٠٢,٥٢١	٨٢٥,٦٢٣,١٣١
- بنوك اجنبية	٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠	٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١
الإجمـــــــــــــالى	**٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩**	**٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦**
- ارصدة بدون عائد	١٤٩,٩٨٧,٧١٣	٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩
- ارصدة ذات عائد ثابت	٨,٣٧٨,٢٤١,٨٠٦	٦,٧٦٥,٢٨٠,٢١٧
الإجمـــــــــــــالى	**٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩**	**٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦**
- ارصدة متداولة	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
الإجمـــــــــــــالى	**٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩**	**٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦**

(١٧) أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١,٩١٣,٧٠٢,١١٦	٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠	٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠	٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠
	١١,٣٣٤,٨٥٠,٦٨٦	**٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩**
- عوائد لم تستحق بعد	(٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)	(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)
اجمالى أذون خزانة	**١٠,٧٠٠,٨٤٢,١٨٣**	**٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥**
عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)
عمليات بيع سندات خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
إجمالى أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	**٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣**	**٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦**

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- **أدوات دين :-**		
- سندات حكومية	٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧	٨٦١,١٥٧,٣٢٥
- ادوات دين اخرى	١١٤,٢٤١,١٧٧	١٨٢,٧٧٦,٥٥٦
اجمالى ادوات الدين	**٤٦٨,١٠١,٦٧٤**	**١,٠٤٣,٩٣٣,٨٨١**
- **ادوات حقوق ملكية :-**		
- اسهم شركات اجنبية	١٨,٦٧٧,٠٣٥	٧٤,٠٣١,٩٨٤
- وثائق صناديق استثمار	١٨٨,٥٤٦,٧٤١	٤٦٧,٧٨١,٩٧٠
اجمالى ادوات حقوق الملكية	**٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦**	**٥٤١,٨١٣,٩٥٤**
اجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة	**٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠**	**١,٥٨٥,٧٤٧,٨٣٥**

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
- قروض لأجال	١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	**١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢**	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**
- مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٧,٩٥٠,٥٠٣)	(٢,٦٩٤,٥٣٨)
صافى قروض وتسهيلات للبنوك	**١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩**	**١٢٥,٨٣٣,٠٣٨**
يقسم الصافي الى :-		
- ارصده غير متداوله	١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩	١٢٥,٨٣٣,٠٣٨
صافى قروض وتسهيلات للبنوك	**١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩**	**١٢٥,٨٣٣,٠٣٨**

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
- رصيد المخصص أول العام	٢,٦٩٤,٥٣٨	٤٦,٣٥١,٦٩١
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٣٤,٧٣٦,٥١٨	(١٢,١٣٨,٣٦٧)
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٣١,٦٤٩,١٨٠)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	-
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٥١٩,٤٤٧	١٣٠,٣٩٥
الرصيد فى اخر العام	**٣٧,٩٥٠,٥٠٣**	**٢,٦٩٤,٥٣٨**

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
افراد		
- حسابات جارية مدينة	٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧	٦٩٥,٩٩٥,٨١٠
- بطاقات ائتمان	٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥	٥٣٠,٨٧٧,٥٣٣
- قروض شخصية	٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤	١,٩٦٠,٣٢٧,٨٥٧
- قروض عقارية	٤١٩,٩٩٠,٠٥٠	٤٣٢,٣٤٨,٨٤٣
- قروض اخرى	٤٠,٢٦٥,٠٠٠	٨٤,٤٢٤,٥٨١
إجمالى (١)	**٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦**	**٣,٧٠٣,٩٧٤,٦٢٤**
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤	٣,٣٣١,٠٨٧,٦٩٣
- قروض مباشرة	٢٥,٢٣٢,٣١٥,٨٠٩	٢١,٥٨٤,٦٨١,٥٠٢
- قروض مشتركة	٧,٢٧٨,٠٥٣,١٩١	٧,٧٥٨,٧٩٨,١٨٠
- قروض اخرى	١٠١,٦٢٥,٧٩٦	٢٠٩,٥٨٢,٦٨٥
إجمالى (٢)	**٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠**	**٣٢,٨٨٤,١٥٠,٠٦٠**
اجمالى قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦**	**٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤**
- خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(٤٥,٢٣١,٣٩٧)	(٥٩,٥٢٨,٣٥١)
- مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)	(١,٢٥٥,١٨٧,٨٨٨)
- العوائد المجنبه	(٣٦٥,١٦١,٩٥٣)	(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)
صافى قروض وتسهيلات للعملاء	**٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤**	**٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥**
يقسم الصافي الى :-		
ارصده متداوله	١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤	١٣,١٧٨,٨٤٠,١٨٩
ارصده غير متداوله	٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠	٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦
صافى قروض وتسهيلات للعملاء	**٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤**	**٣٥,٠٤٨,٧٠٧,٨٩٥**

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١

افـــــــــراد

	حسابات جاريه مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
- رصيد المخصص أول العام	٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	١٣,٤٢٩,٣٧٢	٥,٣٠٦,٩١٠	٦,٥٨٩,٨٧١	٢,٩٨٨,١٣٣	(١١,٨٠٦,٤٩٨)	١٦,٥٠٧,٧٨٨
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٨,٨٥٨,٤٣٣)	(٢,٢٧٣,٦٠٩)	-	-	**(١١,١٣٢,٠٤٢)**
- مبالغ مسترده خلال العام	-	٣,٧٢١,٩١٣	٧٢٧,٠٠٠	-	-	٤,٤٤٨,٩١٣
الرصيد فى اخر العام	٢٠,٣٧٧,٦١٤	٤٢,٢٩٠,٢١٨	٧٦,٥٠٢,٤٧١	١١,٨٧٦,٢٩٧	١,٥٩٣,٩٣٢	١٥٢,٦٤٠,٥٣٢

مؤسســــــــات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجاريه مخصومه	الاجمالى
- رصيد المخصص أول العام	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	١٧,١٧٥,٧١١	١٥٤,٣٧٠,٢٣٠	١٠٠,٣٦٠,٧٨٨	(٨٧٤,٥٥٣)	-	٢٧١,٠٣٢,١٧٦
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)	-	-	-	**(١٤٤,٨٠٥,٥٠٦)**
- مبالغ مسترده خلال العام	-	١١,٢٩١,٤٩٢	-	-	-	١١,٢٩١,٤٩٢
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	١,٢٧١,٦٦٥	٩,٩٧٩,٧٣٠	٥,٦٢٦,٩٩٨	-	-	١٦,٨٧٨,٣٩٣
الرصيد فى اخر العام	١٦٧,٦٥٥,٣٩٤	٧٩٠,٧٩٧,٧٧٣	٣٠٦,٦٢٨,٦٦٦	١,٦٨٦,٧٣٨	-	١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

افـــــــــراد

	حسابات جاريه مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
- رصيد المخصص أول العام	٦,٢١٧,٥٧٤	٦٣,٤٧٢,٢١٤	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦,٦٠٧,٥٠٦	-	٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٧٣٠,٦٦٨	(٢,٦٧٧,٧٦٩)	(٥١,٧٩٠,٣٥٧)	٢,٢٨٠,٦٥٨	١٣,٤٠٠,٤٣٠	**(٣٨,٠٥٦,٣٧٠)**
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	(٧٦٢,٢٨٢)	-	-	**(٢٢,٦٥٣,٠٨١)**
- مبالغ مسترده خلال العام	-	٣,٢١٦,١٨٢	٢٥٥,٨٩٥	-	-	٣,٤٧٢,٠٧٧
الرصيد فى اخر العام	٦,٩٤٨,٢٤٢	٤٢,١١٩,٨٢٨	٧١,٤٥٩,٢٠٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٣,٤٠٠,٤٣٠	١٤٢,٨١٥,٨٧٣

مؤسســــــــات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	أوراق تجاريه مخصومه	الاجمالى
- رصيد المخصص أول العام	١٤٣,٢٣٣,٢٣٩	٧٣١,٦٩٨,٥١٧	١٨٠,٣٩٥,٠٣٤	٢,٤٦٢,٧١٩	-	١,٠٥٧,٧٨٩,٥٠٨
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٤,٢٧٤,٤٣٩	٤١,٣٤٨,٨٢٧	١١,٢٥٦,٦٥٦	٩٨,٥٧٢	-	٥٦,٩٧٨,٤٩٤
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٥١,٥٥٢,٤١٥)	-	-	-	**(٥١,٥٥٢,٤١٥)**
- مبالغ مسترده خلال العام	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	١,٧٠٠,٣٤٠	١٢,٧٧١,٩١٧	٨,٩٨٩,١٩٠	-	-	٢٣,٤٦١,٤٤٧
الرصيد فى اخر العام	١٤٩,٢٠٨,٠١٨	٧٥٩,٩٦١,٨٢٧	٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠	٢,٥٦١,٢٩١	-	١,١١٢,٣٧٢,٠١٦

(٢١) مشتقات مالية

٢١-١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.
و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
- مشتقات العملات الاجنبية:-						
عقود عملة أجلة	١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠	١٤,٨٢٨,١٧٢	٥,٦٤٣,٨٣١	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣	١٠,١٨٩,٨٩٥	١٧,٧٨٤,٩٥٢
عقودمبادلة عملات	١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢	٥٤,٠٢٣,٤١٢	١٣,٩٠٩,٨٤٦	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٤٦,٧٩٦,٨٠٦
عقود خيارات	٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦	٢,٢٥١,٥٠٢	٢,٢٥١,٥٠٢	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧	٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥
إجمالي المشتقات (١)		**٧١,١٠٣,٠٨٦**	**٢١,٨٠٥,١٧٩**		**١٠٦,٥٨٧,٩٠٨**	**٦٥,١٦٩,٣١٣**
- مشتقات معدلات العائد						
عقود مبادلة عائد	١,١٢٤,٣١٦,٦١٤	١٥,٦٦٧,٥٠٥	١١,٨٤٢,١٧٢	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٣٢,٩٣٦,٧٧٨
إجمالي المشتقات (٢)		**١٥,٦٦٧,٥٠٥**	**١١,٨٤٢,١٧٢**		**١٨,٠٣٣,٧٢٠**	**٣٢,٩٣٦,٧٧٨**
- عقود سلع	١٢٨,٠٤٥,١٧٣	٨٧٠,٣٨٥	٨٧٠,٣٨٥	٣٧,٤٥٩,١١٣	٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦
إجمالي المشتقات (٣)		**٨٧٠,٣٨٥**	**٨٧٠,٣٨٥**		**٧,٢٢٩,٠٨٦**	**٧,٢٢٩,٠٨٦**
إجمالي اصول (التزمات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (١+٢+٣)		**٨٧,٦٤٠,٩٧٦**	**٣٤,٥١٧,٧٣٦**		**١٣١,٨٥٠,٧١٤**	**١٠٥,٣٣٥,١٧٧**

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
مشتقات معدلات العائد	**المبلغ التعاقدي / الافتراضي**	**الاصول**	**الالتزامات**	**المبلغ التعاقدي / الافتراضي**	**الاصول**	**الالتزامات**
تغطية ادوات دين حكومية	٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠	-	٧٨,٥١٤,٨١٢	-	-	-
تغطية ودائع العملاء	٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠	٥٨,٩٠٣,٦٨٠	١,٢٥٥,٤٤٢	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤	٧,٤١٣,٢٣٤	٨,٢١٥,٨٦٣
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)		**٥٨,٩٠٣,٦٨٠**	**٧٩,٧٧٠,٢٥٤**		**٧,٤١٣,٢٣٤**	**٨,٢١٥,٨٦٣**
إجمالي المشتقات مالية (١+٢+٣+٤)		**١٤٦,٥٤٤,٦٥٦**	**١١٤,٢٨٧,٩٩٠**		**١٣٩,٢٦٣,٩٤٨**	**١١٣,٥٥١,٠٤٠**

٢١-٢ المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٨،٥١٤،٨١٢ جنيه مصري مقابل (٠) جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٨،٥١٤،٨١٢ جنيه مصري مقابل (٠) جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١. وبلغت الارباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٧٧،٨٤٨،٨٢٦ جنيه مصري مقابل (٠) جنيه مصري في٢٠١٠/١٢/٣١

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٧،٦٤٨،٢٣٨ جنيه مصري مقابل ٨٠٢،٦٢٩ جنيه مصري في٢٠١٠/١٢/٣١ ، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٨،٤٥٠،٨٦٧ جنيه مصري مقابل خسارة ٨٠٢،٦٢٩ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١. وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ ٥٧،٨٥٥،٩٤٣ جنيه مصري مقابل ربح ٦٠٨،٠٣٨ جنيه مصري في ٢٠١٠/١٢/٣١.

(٢٢) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع :-		
- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠	١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٧٩,٧٤٨,٦٧١	٨٨,٦٣٤,٥٥٦
- غير مدرجة فى السوق	٨٠٧,٩١١,٥٢٦	١,٣٤٣,٠٠٢,٩٨٥
اجمالى استثمارات ماليه متاحه للبيع	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥
- استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-		
- أدوات دين مدرجة فى السوق	١١,٦٤٧,٠٢٠	٦٤,١٨١,٩٤٥
-غير مدرجة فى السوق	٢٧,٥١٢,٥٠٠	٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨
اجمالى إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٩,١٥٩,٥٢٠	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣
اجمالى استثمارات مالية	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨
- ارصدة متدولة	١٣,٣٢٠,٦٧٤,٩١٣	١٢,٠٠٢,٤٢٧,٣٥٧
- ارصدة غير متدولة	٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤	١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١
	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧	١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨
- ادوات دين ذات عائد ثابت	١٢,٩٨٨,٨١٤,٧٧٠	١١,٥١٥,٩٨٦,٦٩٨
- ادوات دين ذات عائد متغير	١,٩١٩,٨٣٨,٧١١	١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣
	١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨٢	١٣,٣٦٥,٨٨٥,٠٠٢

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
- الرصيد فى اول يناير ٢٠١٠	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠
- اضافات	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢	١٠,٠٩٨,٥٦٨	٩,٤٨٤,٧٢٣,٧٧٠
- استبعادات (بيع / استرداد)	(٣,٤٦٧,٥٣٢,٧٦٧)	(٣١٦,٥٦٤,٦٢٦)	(٣,٧٨٤,٠٩٧,٣٩٣)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	١٥,٦٥٩,١٦٢	٨٣,٧١٣,١٨٥
- ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
الرصيد فى اخر السنة المالية	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨
- الرصيد فى اول يناير ٢٠١١	١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥	٢٩٩,٢٥٠,٣١٣	١٣,٩١٣,٠٩٠,١١٨
- اضافات	٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٤١,٣٠٣,٦٩١
- استبعادات (بيع / استرداد)	(٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)	(٢٧١,٨٣٤,٧٨٢)	(٢,٤٠٧,٠٩٣,٥٩٦)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٥٥,٢٦٤,٤١٦	٥,١١٦,٣٦٨	٦٠,٣٨٠,٧٨٤
- (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)
- رد (عبء) خسائر الاضمحلال	(١,٢٥٤,٢٣٢)	١,٦٢٧,٦٢٠	٣٧٣,٣٨٨
الرصيد فى اخر السنة المالية	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	٣٩,١٥٩,٥٢٠	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(جنيه مصرى)	(جنيه مصرى)
- ا(خسائر) أرباح الاستثمارات المالية		
ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع	٣٧,٦٠٨,٨٨٠	٢٠٣,٦٨٩,١٥٣
(خسائر) اضمحلال ادوات مالية متاحة للبيع	(١,٢٥٤,٢٣٢)	(٩,٨٤٤,٦٤٧)
رد اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع	٥٥,٢٦٤,٤١٦	٦٨,٠٥٤,٠٢٣
ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة	٢,٤٤٤,٥٣٥	(٩٦)
ارباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١٣٠,٠٢٧)	(١٤٤,٣٣١)
	٩٣,٩٣٣,٥٧٢	٢٦١,٧٥٤,١٠٢

(٢٣) استثمارات مالية فى شركات شقيقة

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه (%)
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣	١,٤٦٩,٧٢٠,٥٣٠	١٠٨,٢٩٥,٢٢٣	٧٩١,٨١٣	٢٨,٢٧٢,٩٧٥	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦	١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١	١٦٢,٠١٤,٥٨٠	٦,٧٦٢,٤٠٧	٦٤,٩٥٠,٦٢٢	٤٠
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	مصر	٣,٥٩٥,٢٧٧	٣٠٧,٧٣٧	٢٧٠,٠٠٠	١٠٣,٣٥٨	١,٨٠١,٩٧٨	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	١٧٩,٨١٥,٢٥٨	١٦٥,٠٦٤,٧٣٥	١٨,٤٤٠,٣٠٢	(٦,٥٣٣,١٨٧)	٥,٧٥٢,٧٠٤	٣٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٦٢,٥١١,٤٤٤	٤٦,٧٥١,٦٨٤	٧١,٨٠٩,٤١٢	(٢,٧٢١,٢٦٥)	٥,٨٩٧,٨٨٨	٤٠
اجمالى إستثمارات مالية فى شركات شقيقة		**٣,١٩٧,٣٤٦,٧٢٨**	**٢,٩٥٣,٣٤٣,٥١٧**	**٣٦٠,٨٢٩,٥١٧**	**(١,٥٩٦,٨٧٤)**	**١٠٦,٦٧٦,١٦٧**	

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه (%)
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	١,٥٩٧,٥٤١,٣٤٧	١,٥٣٩,٩٠٠,٠٠٧	٢٢٣,٨٨٩,٢١١	٣,١٤٧,٨٨٢	٢٥,٩٣٨,٦٠٣	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	١,١٦٢,٥٣٨,٨٤٢	١,٠٤٥,٤٧٢,٣٨٩	١٨٦,٣٨٧,٦٤٠	٨,٤٦٠,٧٠١	٤٦,٨٢٦,٥٨١	٤٠
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	مصر	٣,٣٨٨,٤٣١	٢٤٦,٦٢٣	١,٥٩٠,٦٩٥	٣٢٨,٧٨٩	١,٧٤٣,٦٨٥	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	١٨٩,٠٠٤,٧٤٦	١٦٤,٧٧٣,٢٣٠	١٤,٨٩٦,٨٧٧	(٣,٠٣٦,٥٧٢)	٩,٤٥٠,٢٩١	٣٩
- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل	مصر	٦,٩٨٦,٣١٨	٦٦٢,٣٧٠	٨,١٧٦,٣٩٤	٣,٥٥٣,١٧٣	٢,٥٢٩,٥٨٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٤٦,٣٤٩,١٤١	٢٠,٥٠١,٦٦١	٥٥,٢٨٠,٠٧٣	١١,٦٢٠,٦٨٣	١٠,٣٣٨,٩٩٣	٤٠
اجمالى إستثمارات مالية فى شركات شقيقة		**٣,٠٠٥,٨٠٨,٨٢٥**	**٢,٧٧١,٥٥٦,٢٨٠**	**٤٩٠,٢٢٠,٨٩٠**	**٢٤,٠٧٤,٦٥٥**	**٩٦,٨٢٧,٧٣٣**	

(٢٤) استثمارات عقارية

طبيعة الأصل *	**٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى) القيمة الدفترية**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى) القيمة الدفترية**
عقار ١٧ ش طيبة - الدقى بجوار نادى الصيد	-	٧,٦٠٠,٠٠٠
وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل	-	٣٦١,٢٠٠
وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣و٣٣٨ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - مصر الجديدة	٧٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
فيلا رقم ١١٣ بروبال هيلز - ٦ أكتوبر -	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
أرض مساحة ٨٥و١٤٦٨ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية	١,١٢١,٩٦٥	١,١٢١,٩٦٥
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٧٦٦،٣ م	٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧،٢٥س بناحية العزازى فاقوس الشرقية	٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠
أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م	-	١,٩٣٥,٠٠٠
أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية **	٤,٥١٧,٧٢١	١٠,٢٤٢,٤٩٩
الاجمالى	**١٢,٧٧٤,٦٨٦**	**٢٨,٦٩٥,٦٦٤**

(٢٥) اصول اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)**
- إيرادات مستحقه	٨٩٤,٥٧٩,٧٢٠	٧٩٧,٨٠٦,٠٧٦
- مصروفات مقدمه	٩١,٤١٥,٧١١	٧٥,١٧٤,٣٨٣
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١٠٣,٩٨٩,٤٨٨	٥٣,٩٤٣,٠٦١
- أرصده مدينه متنوعه ***	٤٣٨,٦٥٣,٦٣٩	٤٥٣,١٠٣,٦٠٠
- أصول آلت ملكيتها للبنك	٦,١٨٠,٩٣٣	٤,٦٣٠,٣٥٣
إجمالى اصول اخرى	**١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١**	**١,٣٨٤,٦٥٧,٤٧٣**

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ١٢،٧٧٤،٦٨٦ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونيه.

** تم بيع ٢٢ فدان و ٩ قيراط من اجمالى عدد ٤٧ فدان ، ١١ قيراط

*** تتضمن مبلغ ٦،٣٣١،٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جارى اتخاذ اجراءات بيعها

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيـــــــــــــــان	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١١ (٣)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٣٨٦,٧٤٧,٠٤١	٧١١,٦٦٦,٤٧٢	٤١,٢٩٤,٥٦٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤٥,٢٨٥,٨٠٨	١١٥,٥٤٧,٤٥٣	١,٨١١,٠٤٣,٥٢٦
الاضافات (استبعادات) خلال العام	-	١٩,٣٢٤,١٠٠	٤٦,٣٨٧,٥٩٠	٧,٦٩٦,٢٦٨	١٧,٣١٢,٣٢٠	١٧,٢٥٧,٧٣٣	٢,٣٢٤,٥٩٨	١١٠,٣٠٢,٦٠٩
التكلفة فى اخرالعام(١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٦,٠٧١,١٤١	٧٥٨,٠٥٤,٠٦٢	٤٨,٩٩٠,٨٣٣	٢٦٧,٢٣٩,٢٤٦	٢٦٢,٥٤٣,٥٤١	١١٧,٨٧٢,٠٥١	١,٩٢١,٣٤٦,١٣٥
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١١ (٤)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٥٠١,٢٦٨,٥٦٣	٢٤,٣٠٦,٩٩٩	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٦١,٣٥٩,١١٨	٦٧,٢٦٧,٥١١	١,١٠٢,٧١٢,٥٣٩
اهلاك العام	-	٢٠,٧٠٥,٠٢٥	٨٧,٠٦١,١٠٧	٢,٥١٤,٨٧٩	٣٣,٦٤٨,٩٢١	٣٠,٤٣٩,٧٢٢	١٣,٧٥٥,٨٥٣	١٨٨,١٢٥,٥٠٧
مجمع الاهلاك فى اخرالعام(٢)	-	١٦١,٨٧٠,٢٣٠	٥٨٨,٣٢٩,٦٧٠	٢٦,٨٢١,٨٧٨	٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤	١٩١,٧٩٨,٨٤٠	٨١,٠٢٣,٣٦٤	١,٢٩٠,٨٣٨,٠٤٦
صافى الاصول فى اخر العام(١-٢)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٤٤,٢٠٠,٩١١	١٦٩,٧٢٤,٣٩٢	٢٢,١٦٨,٩٥٥	٢٦,٢٤٥,١٨٢	٧٠,٧٤٤,٧٠١	٣٦,٨٤٨,٦٨٧	٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩
صافى الاصول فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣-٤)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٤٥,٥٨١,٨٣٦	٢١٠,٣٩٧,٩٠٩	١٦,٩٨٧,٥٦٦	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٣,٩٢٦,٦٩٠	٤٨,٢٧٩,٩٤٢	٧٠٨,٣٣٠,٩٨٧
معدل الاهلاك	٥٪	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٤٧،١١١،٥٨٩ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
- حسابات جارية	٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩
- ودائع	٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠
	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	**١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩**
- بنوك مركزية	٤٦,٩٤١,٧١٣	٦٧,٠٧٤,٧٦٩
بنوك محلية	٢,٩٠٥,٧٥٩,٦٨٥	١١٠,٤٧٦,٣٦٤
- بنوك خارجية	٣٨٨,٠٩٣,١١٩	١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦
	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	**١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩**
- ارصدة بدون عائد	٣٩٨,٣١٧,٣٢٨	٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧
- ارصدة ذات عائد ثابت	٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩	٧٩٣,٨٨١,٣٤٢
	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	**١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩**
- ارصدة متداولة	٤٩٣,٧٩٤,٥١٧	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩
- ارصدة غير متداولة	٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠
	٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧	**١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩**

(٢٨) ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
- ودائع تحت الطلب	١٦,٩٤٢,٠٦٠,٠٨٨	١٦,٦٦٣,١١٨,٩٠٨
- ودائع لإجل وباخطار	٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩	٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩
- شهادات إدخار وإيداع	١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩	١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١
- ودائع التوفير	٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠	٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧
- ودائع أخري	١,٦٨٨,٢٦٠,٣٣٣	١,٢٨٠,٥٤٦,٢٣٣
	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	**٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨**
- ودائع مؤسسات	٣٧,١٢١,٥٥٢,٧٣٦	٣٤,٠٤٤,١٣٧,٠٢٨
- ودائع افراد	٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣	٢٩,٣٢٠,٠٤٠,٢٥٠
	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	**٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨**
- ارصدة بدون عائد	١٨,٦٣٠,٣٢٠,٤٢١	١٧,٩٤٣,٦٦٥,١٤١
- ارصدة ذات عائد ثابت	٥٢,٨٣٧,٦١٤,٨٣٨	٤٥,٤٢٠,٥١٢,١٣٧
	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	**٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨**
- ارصدة متداولة	٥٠,٥٠١,٢٥٥,٥٨٤	٤٧,٨٥٢,٤٧٨,٢٧٦
- ارصدة غير متداولة	٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥	١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢
	٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩	**٦٣,٣٦٤,١٧٧,٢٧٨**

(٢٩) قروض طويلة الأجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٨,٦٠٢,٤٨٣	١٣,٦٩٧,٧٢١	٣٤,٣٦٣,٠٠٣
- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني	٩ - ١٠,٥	٢٠١٢	٣,٢٨٥,٠٤٨	٣,٢٨٥,٠٤٨	٨,٩٦٦,٥٨٢
- الحكومة الايطالية(يونيدو)	١	٢٠١١	-	-	٦٠,٠١٤
- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٦٦,٩٣٠,٠٠٠	٧٨,٥٧٠,٠٠٠	٧٨,٣٥٢,٢٢٢
- الصندوق الاجتماعى للتنمية	ودائع ٣ شهور او ايهما اكثر لحين ٩٪ الاقراض		١٦٧,٣٢٦	١٦٧,٣٢٦	٤١٧,٠٠٠
القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر	٥,٠	٢٠١٢	٣,٦١٣,٢٨٢	٣,٦١٣,٢٨٢	٦,٩٥٤,٦٠٤
اجمالى قروض طويلة الاجل			**٨٢,٥٩٨,١٣٨**	**٩٩,٣٣٣,٣٧٦**	**١٢٩,١١٣,٤٢٦**

(٣٠) التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- عوائد مستحقه	٢٥٨,٥٤٠,٧٦٧	٢٠٣,٤٩٣,٥٤١
- مصروفات مستحقه	١٨٣,٩٢٨,٦٣٣	١٢٤,٥٥١,١٤٨
- دائنون	٣٥٣,٩٠٠,٧٧٣	٣٨٩,٧٩٨,٤١٩
- ضرائب الدخل	٤٤٦,٤١٤,١٣٦	٤٣١,٧٣١,٢١٧
- أرصده دائنه متنوعه	٩٩,٩٥١,٧٣٢	٢٠,٦٢٢,٧٣٥
اجمالى التزامات اخرى	**١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠**	**١,١٧٠,١٩٧,٠٦٠**

(٣١) مخصصات اخـــــــرى

البيـــــــــــــــــان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)					
- مخصص مطالبات ضرائب	١٧,٢١٠,٢٨٠	-	-	(٦٥٦,٥٩٥)	-	١٦,٥٥٣,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونيه	٣٤,٧١٩,٥٦٧	٢,٠٢١,٤١٣	-	-	(١,٥٦٩,٠٢٠)	٣٥,١٧١,٩٥٩
- مخصص التزامات عرضية	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠	-	٢,٣٢١,٢٢٣	(١٧٨,٩٧١)	(٤٨,٧٤٨,١١٠)	٢١٠,١٠٣,٠٤٢
مخصص مطالبات أخرى	١٠,٠٠١,٧٩٩	٢,١٩٦,٢٩٤	٨,٣٩٧	(٣,٢٣٣,٢٦٧)	-	٨,٩٧٣,٢٢٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمه	٢٥٠,٥٧٤	-	-	-	(٢٥٠,٥٧٤)	-
الاجمـــــــــــالى	**٣١٨,٨٩١,١١٩**	**٤,٢١٧,٧٠٧**	**٢,٣٢٩,٦٢٠**	**(٤,٠٦٨,٨٣٣)**	**(٥٠,٥٦٧,٧٠٤)**	**٢٧٠,٨٠١,٩٠٩**

البيـــــــــــــــــان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)					
مخصص مطالبات ضرائب	١٥٥,٩٥٣,٠٩٥	١,٢٥٧,١٨٥	-	-	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٧,٢١٠,٢٨٠
مخصص مطالبات قانونيه	٣,٨٦٢,٢٧٣	٣٣,٩٤٨,٤٨٥	-	(٥,٠٠٠)	(٣,٠٨٦,١٩١)	٣٤,٧١٩,٥٦٧
مخصص التزامات عرضية	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦	٣,٠٩٤,٦١٢	٧,٣٣٤,٠٧٨	-	(٣٥,٣١٢,٢٧٦)	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠
مخصص مطالبات أخرى	٨,٣٥٦,٨٧٤	٣,٦٢٤,٠٢٠	٦,٥٤٢	(١,٩٨٥,٦٣٧)	-	١٠,٠٠١,٧٩٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمه	٢٩٣,٣٤٨	٧٨,٩٩٨	-	-	(١٢١,٧٧٢)	٢٥٠,٥٧٤
الاجمـــــــــــالى	**٤٥٠,٠٥٨,٠٧٦**	**٤٢,٠٠٣,٣٠٠**	**٧,٣٤٠,٦٢٠**	**(١,٩٩٠,٦٣٧)**	**(١٧٨,٥٢٠,٢٣٩)**	**٣١٨,٨٩١,١١٩**

(٣٢) حقـــــــوق الملكيـــــــة

(أ) رأس المال :-

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

- يبلغ رأس المال المدفوع ٥،٩٣٤،٥٦٢،٩٩٠ جنيه مقسمة على ٥٩٣،٤٥٦،٢٩٩ سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم بناء على :-

١- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٥،٧٢١،٨٠٠ جنيه فى ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحه الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين

٢- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢،٩٥٠،٧٢١،٨٠٠ جنيه فى ١٥يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.

٣- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣،١١٩،٣٩٠ جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار فى تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

(ب) الإحتياطيات :-

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

(٣٣) الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلى:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- الاصول الثابته (الاهلاك)	(١٣,٣٢٩,٤٩٩)	(٢٤,٤١٦,١١٠)
- المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	٩,٥٢٢,٦٣٦	٩,٣٢٤,٠٦٨
- بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٩٧,١٢٤,٨٤٧	١٠٢,٧٩٠,٧٠٠
- نظام إثابة العاملين	٣٠,٦٥٩,٧١٤	٢٩,٩٠٤,١٧١
الإجمـــــــــــــالى	**١٢٣,٩٧٧,٦٩٨**	**١١٧,٦٠٢,٨٢٩**

(٣٤) المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح.

تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح.

- تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتى :	٣١ ديسمبر ٢٠١١ عدد الاسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عدد الاسهم
- قائمه في بداية العام	١٠,٥٥٠,٨٢٥	١٠,٣٢٢,٠٢٤
- ممنوحه أثناء العام	٥,٨٤٤,٣٥٦	٣,٣٨٨,٣٦٦
- سقط الحق فيها أثناء العام	(٤٠٧,٢٠٦)	(٥٨٧,٣٨٥)
- تم ممارستها أثناء العام	(٣,٣١١,٩٣٩)	(٢,٥٧٢,١٨٠)
قائمه في نهاية العام	**١٢,٦٧٦,٠٣٦**	**١٠,٥٥٠,٨٢٥**

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى اخر السنة المالية فيما يلى :

	سعر الممارسة (جنيه مصرى)	القيمة العادلة (جنيه مصرى)	عدد الاسهم
تاريخ الاستحقاق			
٢٠١٢	١٠	١٣,٧٠	٣,٧٤٦,٨٤٢
٢٠١٣	١٠	٢١,٧٠	٣,٠٨٤,٨٣٨
٢٠١٤	١٠	٢١,٢٥	٥,٨٤٤,٣٥٦
الإجمـــــــــــــالى			**١٢,٦٧٦,٠٣٦**

وقد استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار الخامس	الاصدار الرابع
- سعر الممارسة	١٠	١٠
- سعر البسهم	٣١,١٥	٥٤,٦٨
- أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
- معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	١٢٪	١٢٪
- معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	٣٪	٣٪
- تذبذب السعر (Volatility) %	٣٤٪	٤٢٪

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)
- احتياطي قانوني	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١٢٥,١٢٨,٣٣٧
- احتياطي عام	١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦	٧٨,٤١٢,٤٦٢
- أرباح (خسائر) مرحله	(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)
- احتياطي خاص	١٨٥,٩٣١,٣١٥	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩
- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)	(١٨,٤١٨,٧٣٦)
- احتياطى مخاطر بنكية	٢٨١,٦٨٩,٦١٩	١٥٦,٩٩٢,٥١٥
- قيمة الاصول غير الملموسه لنصيب البنك قبل الاقتناء	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١
اجمالى الاحتياطيات فى اخر العام	**١,١٧٨,١١٩,٤٧٢**	**٦٢٥,٦٦٠,٩٥٧**

(أ) احتياطى المخاطر البنكية العام

- الرصيد في اول العام	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
- محول من الأرباح	١٢٤,٦٩٧,١٠٤	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥
الرصيد فى اخر العام	**٢٨١,٦٨٩,٦١٩**	**١٥٦,٩٩٢,٥١٥**

(ب) احتياطى قانونى

- الرصيد في اول العام	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤
- المستخدم خلال العام	-	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)
- محول من ارباح العام السابق	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	٨٧,٨٤٧,٨٣٥
الرصيد فى اخر العام	**٢٣١,٣٤٤,٨٩٦**	**١٢٥,١٢٨,٣٣٧**

(ج) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

- الرصيد في أول العام	(١٨,٤١٨,٧٣٦)	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)
- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)	١٠٨,٨٤٧,٢٥٧
- اثر تغيير سياسات محاسبية	-	(٢٠,١٤١,٢٢٧)
الرصيد فى أخر العام	**(٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)**	**(١٨,٤١٨,٧٣٦)**

(د) أرباح (خسائر) مرحله

- الرصيد في أول العام	(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)
- توزيعات السنة المالية السابقة	(٥,١٢٥,٣٧٨)	-
- التغير خلال الفترة	(٢,٨٣٦,٩٠٩)	١,٥٨٧,١٣٥
- محول من الأرباح	(١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)	(٢٨,٩٠٣,٩٠٧)
- **الرصيد فى أخر العام**	**(٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)**	**(٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)**

(٣٦) نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
أرصدة لدي البنوك	٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩	٧,٠٥٤,٦٨٢,٨٢٦
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٣,٠١٤,٧٧٩,٨١١)	(٢,٤٩٦,٤٧٨,٥١٤)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٥,٢٣٧,٤٧١,٧٨٣)	(٣,٩٠٤,٢١٠,٠٩٠)
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٨,٨٢١,٣٦٧,٤٨٣)	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	**٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٥**	**٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧**

(٣٧) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات راسماليه

- **الاستثمارات المالية :-**

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١٧٣,٥٧٦,٠٩١ جنية مصرى

وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	المتبقي ولم يطلب بعد (جنيه مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٣٦٦,٨٢٢,٧٣٤	١٩٣,٢٤٦,٦٤٣	١٧٣,٥٧٦,٠٩١

- **الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٣،٢٩٢،٥٤٥ جنيه مصرى .

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنيه مصرى)
- خطابات ضمان	١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦	١٠,٣٠٠,٧٠١,٣٦٧
- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٧٥٣,١٥٤,٨٥٨	٩٨٩,٩١٠,١٣٧
- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩
إجمالى التزامات عرضية وارتباطات	**١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦**	**١١,٨٧٩,٦٩٨,٧١٣**

(٣٨) أرقـــــام المقـــــــارنة

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة فى ٢١ مارس ٢٠١١ باعتماد قائمة توزيعات الارباح لعام ٢٠١٠

تم تعديل ارقام المقارنة ٢٠١٠ لتتماشى مع تغير السياسات المحاسبية

(٣٩) صناديق الاستثمار

- **صندوق اصول**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٤٤،٦٩٧،١٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧،٧٨٦،٦٩٤،١٦٠ جنيه مصرى بواقع ١٧٤,٢١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١،٠٩٢،٨٩٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٩٠،٣٩٣،٩٣٥ جنيه مصرى

- **صندوق استثمار**

أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٢،٥٢٠،٧٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١١٦،٥٦١،٥١٥ جنيه مصرى بواقع ٤٦,٢٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤،٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩،٠٠٤،٩٦٣ جنيه مصرى

- **صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى و البنك التجاري الدولى)**

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٧٦٦،٢٢٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦،٦٢٦،٢٤٩ جنيه مصري بواقع ٣٤,٧٥ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١،٩٤٣ وثيقه قيمتها الاستردايه ٢،٥٠٠،٠١٩ جنيه مصري

- **صندوق حماية**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٦٤٣،٧٤٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٨،٣٠٧،٦٧٦ جنيه مصرى بواقع ١٠٦,١١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠،٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥،٣٠٥،٥٠٠ جنيه مصرى

- **صندوق ثبات**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٠١١/٩/١٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٢٠١١/١٢/٣١ عدد ٢،٦١٩،١٤١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٦٨،٩٣٣،٣٩٨ جنيه مصرى بواقع ١٠٢,٦٨ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢،٣٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥،٣٧٠،٥٧٥ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(أ) القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	(جنيه مصرى)
- قروض و تسهيلات	٧٨٠,٥٩٧,١٢٣
- ودائع	٢٣٢,٤٧٠,٦١٣
- الالتزامات العرضية	١٩٨,٢١٣

(ب) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

	ايرادات (جنيه مصرى)	مصروفات (جنيه مصرى)
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	١,٧١٥,٥٧٢	٦٠,٦٨٢,٩٥٩
كوربليز	٨٤,٧٩٠,٣١٣	٥٢,٤١٣,٠٣٤
التجارى الدولى للتأمين	٢,٤٢٤,٨٨٠	١,٧٢٨,٥٤٧

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغت نسبة ما يتقاضاه السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا نسبة ٣,٦٣ % من اجمالى الاجور والمرتبات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقابل نسبة ٢,٩٤% فى٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(٤١) الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدأ في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية ديسمبر ٢٠١١ ، ٨٠,١٨٦,٨٩١ جنيه مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فما يلى :

- العلامة التجارية	٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢
- التراخيص	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
- عقود	١١٩,٦٩٤,٣٨٩
- المنافع المرتبطة ببعض العملاء	١٩٨,١٨٧,٧٤٥
الاجمالى	**٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦**
- قيمة الاستهلاك حتى ديسمبر ٢٠١١	(٣٦٥,٣١٩,٣٠٢)
- صافى قيمة الاصول غير الملموسة	**٣٠٩,٣٥٣,١٠٤**

تم تحديد المبالغ الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميلة على قائمة الدخل

(٤٢) الموقف الضريبى

١- البنك

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٢- الشركة

- تم الفحص الضريبي للسنوات من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٠ وقامت الشركة بالاعتراض على التقدير الوارد من مأمورية الضرائب وتم الحصول على موافقة بإعادة الفحص ولم يتم تحديد الموعد بعد. لم يتم فحص السنوات من ٢٠٠١ / ٢٠٠٤ بعد.
تم تقديم الاقرار الضريبى للشركة عن الاعوام ٢٠٠٥/ ٢٠٠٧ طبقا لاحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- تم فحص ضريبة المرتبات منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الربط النهائى لمصلحة الضرائب. ولم يتم الفحص الضريبى للشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى تاريخه
- تم الفحص الضريبى للشركة من بداية النشاط فى عام ١٩٩٩ وحتى عام٢٠٠٠ واستلام النماذج الضريبية عن هذه السنوات وقامت الشركة بالأعتراض عليها فى الموعد القانون ولم يحدد ميعاد لجنة دا لنظر الخلاف ولم يتم الفحص الضريبى للشركة عن الأعوام من ٢٠٠١ وحتى ٣١-٧-٢٠٠٦ تاريخ الغاء قانون الدمغة على المستندات.
- نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

(٤٣) مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (المعادل بالالف جنيه)	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (المعادل بالالف جنيه)**
- جنيه مصري	٨,٠٦٨	١١,٩٦٦
- دولار أمريكي	٢٤,١٣٤	(٦,٦٠٢)
- جنيه إسترليني	٤٠٨	(٤٠٠)
- الين الياباني	(٥٣)	(٤٣٣)
- فرنك سويسري	١١٨	١٣٠
- اليورو	٧,٤٨١	٨,٢١٨